



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

Sustainable Organization





Sustainable Organization

LH BANK

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
LAND AND HOUSES BANK







สารบัญ



สารจากประธานกรรมการ	02
ความเป็นมาของบริษัท	03
ข้อมูลทั่วไป	04
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	06
คณะกรรมการบริษัท	08
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	18
ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	34
โครงสร้างองค์กร	39
โครงสร้างการจัดการ	41
ปัจจัยความเสี่ยง	52
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	61
รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	78
สารจากกรรมการผู้จัดการ	79
รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน	80
1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี	81
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	100
3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	100
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน	102
5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	102
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	105
7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม	107
8. การจัดการสิ่งแวดล้อม	113
9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม	115
การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	116
รายการระหว่างกัน	119
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	124
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	125
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	126
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	127
งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน	128
ข้อมูลอ้างอิง	204
ทำเนียบสาขาของธนาคาร	205



ภาพรวมเศรษฐกิจไทยตลอดปี 2556 จะลุล่วงอันมีผลจากภาวะเศรษฐกิจทั้งจากภายนอกและภายในประเทศ และโดยเฉพาะมาตรการ QE ของสหรัฐฯที่เคยเฟื่องฟู ซึ่งเป็นมาตรการที่ช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจของโลกและของไทยด้วย ที่ได้สร้างความเฟื่องฟูในตลาดหุ้นของประเทศเกิดใหม่จนเสี่ยงต่อภาวะฟองสบู่ และได้ส่งผลกระทบให้เกิดการไหลออกของเงินตราต่างประเทศและการลดลงของดัชนีตลาดหุ้น อันนำมาซึ่งการชะลอตัวทางเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศเกิดใหม่ การส่งออกของไทยไม่เติบโต การใช้จ่ายทั้งภาครัฐและภาคเอกชนชะลอตัวลง มีเพียงภาคการท่องเที่ยวที่ยังเติบโตได้

อย่างไรก็ดี ในปี 2556 ผลประกอบการของบริษัทเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวมมีกำไรสุทธิ 893 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 30.85% เมื่อเทียบกับปี 2555 ซึ่งเป็นผลมาจากผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกนที่มีผลการดำเนินงานเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด(มหาชน) ได้พัฒนาบริการ เพิ่มสินค้าและบริการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวกรวดเร็วและเพื่อสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้า รวมถึงการเพิ่มช่องทางในการหารายได้ค่าธรรมเนียม ได้แก่ บริการ Internet Banking การขยายสาขาที่เพิ่มขึ้นจาก 65 สาขาในปี 2555 เป็น 100 สาขา ในปี 2556 การให้บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Banking) ซึ่งการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเหล่านี้เป็นการ

อำนวยความสะดวกรวดเร็วและมีบริการครบวงจรเพื่อให้ลูกค้ามาใช้บริการของธนาคารมากขึ้น

และเพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีบริการทางการเงินที่ครบวงจร เมื่อเดือนมกราคม 2557 บริษัทได้เข้าซื้อหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ทั้งสิ้น 635,900,646 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.79 ของทุนที่ชำระแล้ว และซื้อหุ้นบริษัท ซีไอเอ็มบี แอ็ดไวเซอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว ซึ่งจะทำให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีบริการทางการเงินที่ครบวงจร และเป็นการเพิ่มศักยภาพในการขยายฐานลูกค้าใหม่ๆ เพื่อเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม ซึ่งจะเปลี่ยนชื่อบริษัททั้ง 2 แห่ง โดยชื่อบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด ซึ่งจะเปิดให้บริการประมาณไตรมาส 3 ของปีนี้

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม มีความรับผิดชอบ และรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สังคมโดยรวม รวมทั้งการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อันนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และเป็นรากฐานของการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน และขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน นักลงทุน และลูกค้าทุกกลุ่ม สถาบันการเงินทั้งภาครัฐและเอกชน รวมถึงหน่วยงานราชการต่างๆ ที่ได้ให้ความไว้วางใจ และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทด้วยดีเสมอมา

(นายอนันต์ อัสวโกติน)
ประธานกรรมการ



ความเป็นมาของบริษัท

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง จัดตั้งขึ้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจการเงินของตนเองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

บริษัทตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 100,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ทั้งนี้ บริษัทไม่ทำธุรกิจของตนเอง (Non - operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552 บริษัทได้ยื่นขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้บริษัท และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีบริษัทเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีธนาคารเป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation และมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation กล่าวคือ บริษัทจะต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2552 บริษัทได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเพื่อให้เป็นไปตามแผนการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2552 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้อนุญาตให้บริษัทเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ และใบสำคัญแสดงสิทธิ ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น โดยเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2552 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยเสนอขายเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ในอัตราแลกเปลี่ยน 1 ต่อ 1 และ เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2552 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนที่ออกเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดย

ถือเสมือนว่าชำระราคาหุ้นแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ ซึ่งภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทแทน และบริษัทจึงเข้าถือหุ้นร้อยละ 99.99 ในธนาคาร

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้อักษรย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHBANK

เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 บริษัทได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.79 ของทุนที่ชำระแล้ว และซื้อหุ้นบริษัท ซีไอเอ็มบี แอ็ดไวเซอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2557 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ทั้ง 2 บริษัทอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยเป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ทั้งนี้การเข้าซื้อหุ้นทั้ง 2 บริษัทดังกล่าวเพื่อเป็นการขยายการทำธุรกรรมด้านการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ และที่ปรึกษาทางการเงิน และจะเปลี่ยนชื่อบริษัททั้ง 2 แห่ง โดยชื่อว่าบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด



ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	:	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
อักษรย่อหลักทรัพย์	:	LHBANK
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107552000081
ประเภทธุรกิจ	:	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ลงทุนในบริษัทย่อย 1 แห่ง คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
เว็บไซต์	:	www.lhfg.co.th
ปีที่ก่อตั้ง	:	2552
วันแรกที่ซื้อขายหุ้น	:	10 พฤษภาคม 2554
ในตลาดหลักทรัพย์ฯ	:	
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 13,375,273,610 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 13,375,273,610 หุ้น วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 12,715,550,962 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 12,715,550,962 หุ้น วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2557 จำนวน 12,719,806,646 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 12,719,806,646 หุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้	:	หุ้นสามัญหุ้นละ 1 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	ไม่มี
รอบระยะเวลาบัญชี	:	1 มกราคม - 31 ธันวาคม

ติดต่อ : สำนักงานใหญ่
โทรศัพท์ 0-2359-0000, 0-2677-7111
โทรสาร 0-2677-7223

เลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0-2359-0000 ต่อ 2020, 2019, 2024
e-mail : presidentoffice@lhbank.co.th

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทเพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th

คณะกรรมการตรวจสอบ	:	นายไพโรจน์ เฮงสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 081-990-7448 e-mail : phairojh@lhbank.co.th
	:	นายอดุลย์ วินัยแพทย์ กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 081-834-0104 e-mail : aduly@lhbank.co.th
	:	นายสรวิทย์ วิเศษพงษ์ กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 089-829-7711 e-mail : sunv@lhbank.co.th

ผู้สอบบัญชี	:	นางสาวรัตนา จาละ
	:	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ
	:	นางสาวสมใจ คุณปลื้ม
	:	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
	:	นางสาวภูริพรรณ เจริญสุข
	:	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4950
	:	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด)
	:	193/136-137 อาคารเลควรรดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย
	:	กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	:	0-2264-0777
โทรสาร	:	0-264-0789-90

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น จี, 1, 5, 6, 24, 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 20,000,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 12,500,000,000 บาท
โทรศัพท์	:	0-2359-0000 , 0-2677-7111
โทรสาร	:	0-2677-7223
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107548000234
เว็บไซต์	:	www.lhbank.co.th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 300,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 300,000,000 บาท
โทรศัพท์	:	0-2286-3484 , 0-2679-2155
โทรสาร	:	0-2286-3585 , 0-2679-2150
เลขทะเบียนบริษัท	:	0105551006645
เว็บไซต์	:	www.lhfund.co.th



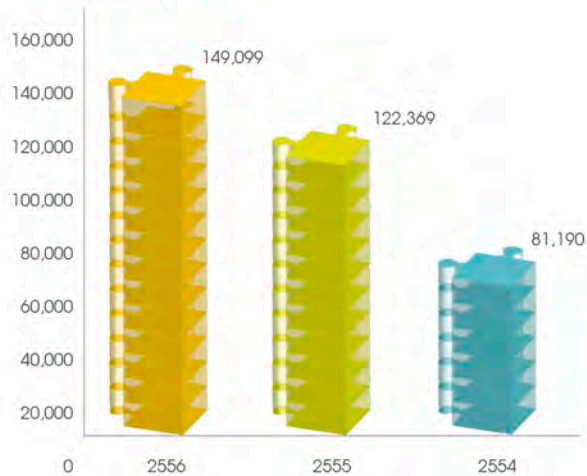
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	งบการเงินรวม		
	2556	2555	2554
งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท			
สินทรัพย์รวม	149,099	122,369	81,190
เงินให้สินเชื่อ	103,969	86,248	54,965
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	1,433	929	653
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs)	1,980	1,624	976
เงินรับฝาก	108,805	84,224	22,254
เงินกู้ยืม	3	769	35,865
หนี้สินรวม	134,078	108,203	67,878
ส่วนของผู้ถือหุ้น	15,021	14,166	13,312
ทุนจดทะเบียน	13,375	12,400	12,000
ทุนชำระแล้ว	12,716	11,979	11,472
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ : ล้านบาท			
รายได้ดอกเบี้ย	6,518	4,856	3,380
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,719)	(2,728)	(1,643)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,799	2,128	1,737
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	516	356	138
รายได้จากการดำเนินงาน	3,315	2,484	1,875
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	(1,689)	(1,309)	(958)
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	(526)	(277)	(180)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,100	899	737
กำไรสุทธิ	893	683	496
เทียบเป็นรายหุ้น : บาท			
กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.0716	0.0573	0.0454
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	(3)	(2)	(1)
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	1.1813	1.1826	1.1604
อัตราส่วนทางการเงิน (%)			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.66	0.67	0.69
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	6.12	4.97	5.08
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	15.58	14.33	7.34
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	50.94	52.68	51.07
อัตราการจ่ายเงินปันผล	76.65	(2)	85.70

หมายเหตุ (1) ในปี 2554 บริษัทจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญในอัตรา 30 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล และเงินสดปันผลในอัตราหุ้นละ 0.0037 บาท
 (2) ในปี 2555 บริษัทจ่ายเงินปันผลประจำปี และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสิ้นสุดเดือนกุมภาพันธ์ 2556 ในอัตราหุ้นละ 0.0333 บาท
 (3) ในปี 2556 บริษัทจ่ายเงินปันผลประจำปี ในอัตราหุ้นละ 0.0333 บาท

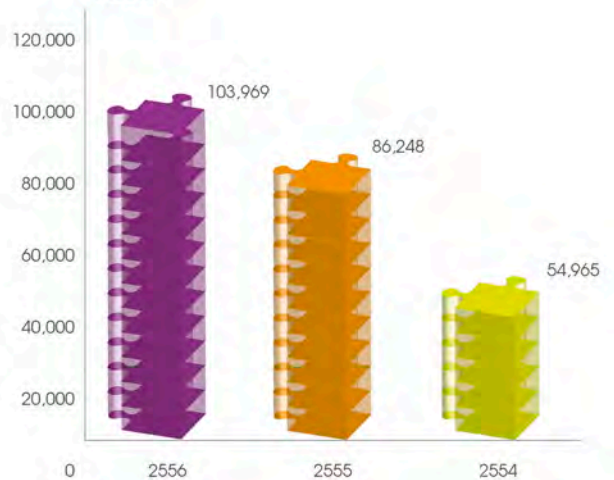
สินทรัพย์รวม

(ล้านบาท)



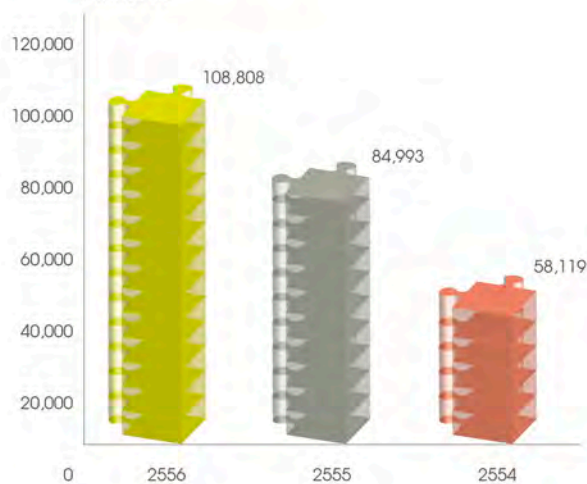
เงินให้สินเชื่อ

(ล้านบาท)



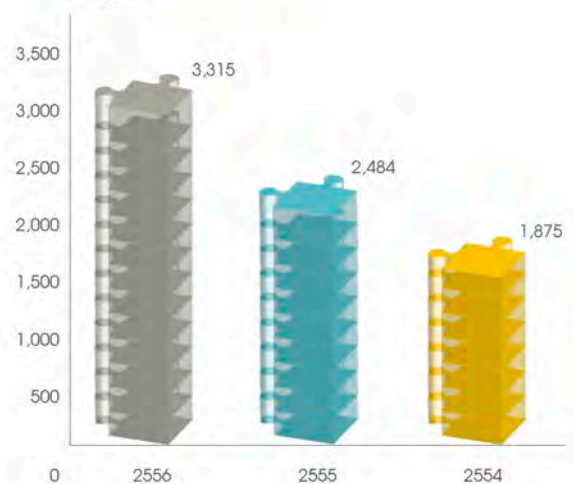
เงินรับฝากและเงินกู้ยืม

(ล้านบาท)



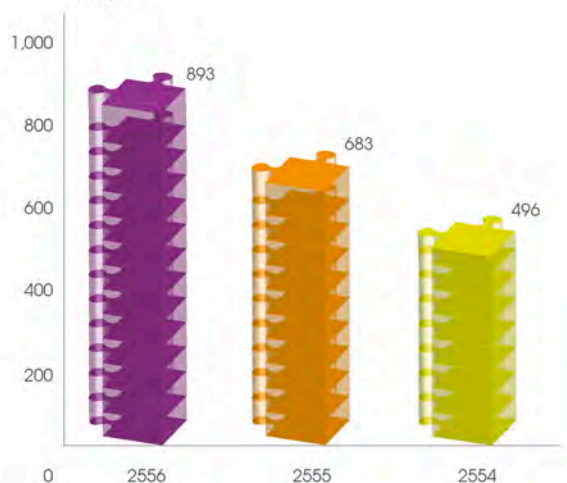
รายได้จากการดำเนินงาน

(ล้านบาท)



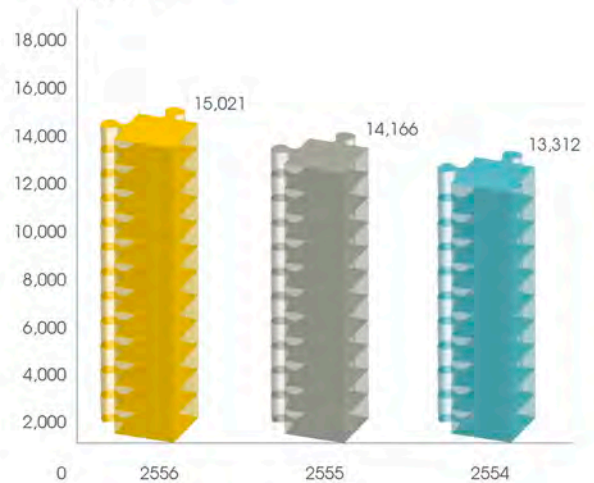
กำไรสุทธิ

(ล้านบาท)



ส่วนของเจ้าของ

(ล้านบาท)





นายอนันต์ อิศวโกทิน



นายรัตน์ พานิชพันธ์



นายไพโรจน์ เสงสกุล



นายอดุลย์ วินัยแพทย์



นายสรอ วิเทศพงษ์



นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล



นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ



นางสุวรรณา พุทประสา



นางศศิธร พงศธร





ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง
อายุ (ปี)

นายอนันต์ อัสวโกดิน
ประธานกรรมการ
63

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.B.A. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- M.S. Industrial Engineering, Illinois Institute of Technology, Chicago, USA
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 52/2004 : IOD

จำนวนการถือหุ้น

- ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา

ตำแหน่ง

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

- การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
2538 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์
2528 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2526 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์
2531 - พ.ค. 2556	กรรมการผู้จัดการ	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2548 - มี.ค. 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. บางกอก เชน ฮอสพิทอล
2537 - ก.พ. 2553	ประธานกรรมการ	บมจ. ควอลิตี้คอนสตรัคชันโปรดักส์
ส.ค. - ธ.ค. 2548	ประธานกรรมการ	บมจ. เงินทุนบุคคลิก
- การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล แอนด์ เอช สาทร
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เรย์ลเอสเตท
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช แอสเซท
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 2
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 1
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล
2536 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี เรย์ลเอสเตท
2534 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บุญชัยโฮลดิ้ง
2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้
2531 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอดแลนด์รี เรย์ลเอสเตท
2529 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แปซิฟิค เรย์ลเอสเตท
2523 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ฟลาซ่า โฮเต็ล
2544 - มี.ค. 2553	กรรมการ	บจ. คิว-คอน อีสเทอร์น
2537 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์พอยท์ แมเนจเม้นท์
มิ.ย. - ธ.ค. 2548	ประธานกรรมการ	บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์



ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง
อายุ (ปี)

นายรัตน์ พานิชพันธ์
ประธานกรรมการบริหาร
67

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.S. in Business Ad., Fort Hays Kansas State University, Hays, Kansas USA
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ.388)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 4/2003 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 61/2005 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 1/2010 : IOD

จำนวนการถือหุ้น

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา

ตำแหน่ง

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

• การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการบริหาร

บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป

2548 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการกำหนด
คำตอบแทน

บมจ. บ้านปู

2544 - ปัจจุบัน

กรรมการบริหาร และ
ประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดคำตอบแทน

บมจ. โฮมโปรดิกส์ เซ็นเตอร์

ส.ค. 2544 - ปัจจุบัน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ
กรรมการผู้จัดการ

บมจ. ควอลิตี้ เฮาส์

2549 - เม.ย. 2552

กรรมการอิสระ และ
กรรมการตรวจสอบ

บมจ. ไออาร์พีซี

ก.พ. - ธ.ค. 2548

กรรมการ

บมจ. ทิพยประกันภัย

2547 - 2548

กรรมการบริหาร

บมจ. ธนาคารกรุงไทย

เม.ย. 2546 - เม.ย. 2547

กรรมการตรวจสอบ

บมจ. ธนาคารกรุงไทย

• การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธ.ค. 2556 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บมจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล (ประเทศไทย)

ต.ค. 2553 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการ

บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์

ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน

ประธานกรรมการบริหาร

บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

ม.ค. 2546 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. คิว.เอช. แมเนจเม้นท์

ส.ค. 2544 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. คิว.เอช. อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล

2549 - 2551

กรรมการ

สภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

2545 - 2551

ประธานกรรมการ

คณะกรรมการส่งเสริมกิจการมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ส.ค. 2544 - ธ.ค. 2552

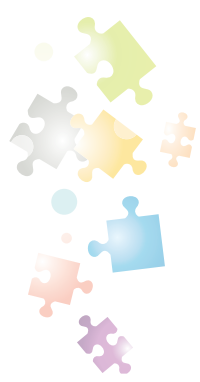
กรรมการ

บจ. เซ็นเตอร์พอยท์ แมเนจเม้นท์

2543 - 2548

ประธานกรรมการ

บจ. ยูไนเต็ด แอ็ดไวเซอร์ เซอร์วิส



ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง

นายไพโรจน์ เฮงสกุล
กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ
และกรรมการบรรษัทภิบาล

อายุ (ปี)

66

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Executive M.B.A. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เนติบัณฑิต
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรพัฒนาผู้ตรวจสอบ "Bank Examiner Course", Federal Deposit Insurance Corporation, Washington DC., USA
- หลักสูตร Senior Executive Program สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Executive Program for Central Banker, Harvard University, BOT- Chiangmai
- หลักสูตร Media and Public Relation, Ogilvy (Thailand)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 121/2009 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 1/2010 : IOD

จำนวนการถือหุ้น

- ปี 2556 = 9,661,621 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.076
- ปี 2555 = 9,299,953 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.076

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา

ตำแหน่ง

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

- การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
และกรรมการบรรษัทภิบาล

บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป

เม.ย. 2552 - เม.ย. 2554

กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน

บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป

- การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ก.พ. 2552 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
และประธานกรรมการ
บรรษัทภิบาล

บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

2550 - ปัจจุบัน

กรรมการตรวจสอบ

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ก.ย. - ธ.ค. 2552

กรรมการ

บจ. หลักทรัพย์ นครหลวงไทย

2549 - พ.ค. 2552

กรรมการ

บจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์

2549 - 2550

ผู้ช่วยผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สายจัดการกองทุน

2543 - 2549

ผู้อำนวยการอาวุโส

ธนาคารแห่งประเทศไทย

- สำนักงานภาคใต้

- ฝ่ายบริหารโครงการและทรัพย์สิน

ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง

นายอดุลย์ วินัยแพทย์
กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหาร
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการตรวจสอบ

อายุ (ปี)

67

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.A. (ECON) University of Texas at Austin, Texas, USA.
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- นักบริหารระดับสูง สำนักงานข้าราชการพลเรือน (นบส.)
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรร่วมเอกชน (วปรอ. 388)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 14
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 25/2002 : IOD
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) 7/2005 : IOD
- หลักสูตร Role of The Compensation Committee (RCC) 2/2007 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 1/2010 : IOD

จำนวนการถือหุ้น

- ปี 2556 = 4,764,002 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.037
- ปี 2555 = 2,893,270 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.024

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา

ตำแหน่ง

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

- การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - พ.ศ. 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ และ บมจ. ไทยบรรจภัณฑ์และการพิมพ์
 - เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร กรรมการอิสระ บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
 - ประธานกรรมการบริหาร บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
 - ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน บมจ. ควอลิตี้เฮาส์
 - และกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ บมจ. ควอลิตี้เฮาส์
 - กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ บมจ. ควอลิตี้เฮาส์
 - กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน บมจ. เงินทุนบุคคลวิทย์
- การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ และ บจ. เอเวอร์กรีน พลัส
 - และประธานกรรมการบริหาร บจ. เอเวอร์กรีน พลัส
 - ผู้อำนวยกา สสถาบันพัฒนามันสำปะหลัง (ห้วยบง)
 - กรรมการ บมจ. โอ.จี.เอส.
 - พ.ศ. 2548 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
 - ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
 - กรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
 - และกรรมการตรวจสอบ
 - กรรมการรองผู้อำนวยการใหญ่ มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลังแห่งประเทศไทย (TTDI)
 - พ.ศ. 2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ. ไทยแอร์ไลน์ โฮลดิ้ง
 - มี.ค. - พ.ศ. 2553 กรรมการ บจ. สมาร์ทคอลเลคเตอร์
 - พ.ศ. 2548 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและ บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์
 - กรรมการตรวจสอบ กรรมการ
 - พ.ศ. 2546 - 2551 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ บมจ. ธนาคารพาณิชย์ไทย
 - พ.ศ. 2545 - 2550 กรรมการผู้จัดการ บมจ. ธนาคารพาณิชย์ไทย
 - พ.ศ. 2545 - 2550 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ บมจ. ธนาคารพาณิชย์ไทย
 - กรรมการผู้จัดการ



ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง

นายสรวิ เตพพงษ์
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
กรรมการบรรษัทภิบาล
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ (ปี)

59

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Bachelor of Economics,
University of Tasmania, Australia (Colombo Plan Scholarship)
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 4616)

จำนวนการถือหุ้น

- ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา

ตำแหน่ง

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

- การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ด.ค. 2555 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล และ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
- การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2556 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ.ไทคอน แมนเนจเม้นท์
2554 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับกิจการพลังงาน สำนักงานคณะกรรมการกำกับกิจการพลังงาน
2553 - 2554 นักวิชาการคลังผู้ทรงคุณวุฒิ กระทรวงการคลัง
2551 - 2553 Executive Director ธนาคารโลก กรุงวอชิงตัน
2550 - 2551 ที่ปรึกษาการคลัง กระทรวงการคลัง
2550 - 2551 กรรมการ การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
2549 - 2550 กรรมการ การทางพิเศษแห่งประเทศไทย
2549 - 2549 กรรมการ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
2548 - 2549 กรรมการ การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย
2547 - 2550 กรรมการ และ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนการเงิน กรรมการตรวจสอบ บจ. โรงหม้อทำอากาศยานสุวรรณภูมิ
2546 - 2549 กรรมการบริษัท บจ. เหมืองแร่โปแตชอาเซียน
2545 - 2546 กรรมการ บมจ. กัลฟ์เอเล็คตริก
2544 - 2549 กรรมการ และ องค์การจัดการน้ำเสีย กรรมการตรวจสอบ
2543 - 2545 ประธานกรรมการตรวจสอบ
2542 - 2550 รองผู้อำนวยการ สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง
2541 - 2542 ผู้อำนวยการกองนโยบายเงินกู้ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
2539 - 2541 Alternative Executive Director ธนาคารโลก กรุงวอชิงตัน
2537 - 2539 Assistant Executive Director ธนาคารโลก กรุงวอชิงตัน
2534 - 2536 รักษาการหัวหน้าฝ่าย สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง นโยบายเศรษฐกิจ
2531 - 2534 Assistant Director สำนักงานเลขาธิการอาเซียน กรุงจาการ์ตา อินโดนีเซีย
2524 - 2524 เศรษฐกร กองนโยบายการคลังและภาษีอากร
2523 - 2523 เจ้าหน้าที่พิเศษสหการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง กรมวิเทศสหการ กรมวิเทศสหการ

ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง
อายุ (ปี)

นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล
กรรมการบริหาร
57

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.B.A. สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 8/2001 : IOD

จำนวนการถือหุ้น

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา

ตำแหน่ง

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

- การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน

กรรมการ
และกรรมการบริหาร

บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป

2538 - ปัจจุบัน

กรรมการ
กรรมการบริหาร และ
กรรมการผู้จัดการ

บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์

- การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ก.ย. 2556 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. ดีซี เซอร์วิส เซ็นเตอร์

มี.ค. 2555 - ปัจจุบัน

กรรมการ
และกรรมการบริหาร

บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

2555 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. เมกา โฮม เซ็นเตอร์

2554 - ปัจจุบัน

กรรมการ และ
ประธานกรรมการ

บจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ (มาเลเซีย)

2548 - ปัจจุบัน

กรรมการ และ
ประธานกรรมการ

บจ. มาร์เก็ต วิลเลจ



ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง

นาย นพ สุนทรจิตต์เจริญ
กรรมการบริหาร
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ (ปี)

55

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.B.A. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 2549)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 25/2004 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 53/2005 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 2/2011 : IOD

จำนวนการถือหุ้น

- ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

- ไม่มี -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา

ตำแหน่ง

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

• การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน

กรรมการ กรรมการบริหาร และ บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน

2545 - ปัจจุบัน

กรรมการ กรรมการบริหาร และ บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
กรรมการผู้จัดการ (ปฏิบัติการ)

2538 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บมจ. โฮมโปรดัคส์ เซ็นเตอร์

2537 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บมจ. ควอลิตี้คอนสตรัคชันโปรดักส์

2545 - พ.ค. 2556

รองกรรมการผู้จัดการ
สายปฏิบัติการ

บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

2537 - มี.ค. 2554

กรรมการ

บมจ. บางกอก เซ็น ฮอสพิทอล

ส.ค. - ธ.ค. 2548

กรรมการ

บมจ. เงินทุนบุคคลิก

2534 - พ.ค. 2544

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

• การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ธ.ค. 2556 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บมจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย)

2548 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. ภูเก็ต ฟิวเจอร์ แพลน

2548 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. ดับเบิลทรี

2548 - ปัจจุบัน

กรรมการ กรรมการบริหาร และ บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน

2547 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. แอล เอช เรียวเอสเตท

2547 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. แอล เอช แอสเซท

2545 - ปัจจุบัน

กรรมการ

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 2

2544 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. เมืองใหม่ กัตทรี

2543 - ปัจจุบัน

กรรมการ

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 1

2538 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์

2538 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธ

2538 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. แอล เอช เมืองใหม่

2536 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. สยามธานี เรียวเอสเตท

2534 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้

2531 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. แอตแลนติก เรียวเอสเตท

2529 - ปัจจุบัน

กรรมการ

บจ. แปซิฟิค เรียวเอสเตท

มี.ย. - ธ.ค. 2548

กรรมการ

บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

2544 - ก.พ. 2553

กรรมการ

บจ. คิว-คอน อีสเทอร์น

2537 - ธ.ค. 2552

กรรมการ

บจ. สระบุรีเวทีกิจ

2537 - ธ.ค. 2552

กรรมการ

บจ. ศรีบูรณการแพทย์

ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง
อายุ (ปี)

นางสุวรรณา พุทธิประสาท
กรรมการ
59

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.B.A. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 29/2004 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 85/2007 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 3/2011 : IOD

จำนวนการถือหุ้น

-ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา

ตำแหน่ง

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

- การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เม.ย.2554 - ปัจจุบัน
2546 - ปัจจุบัน
2543 - ปัจจุบัน

กรรมการ
กรรมการ
กรรมการ
รองกรรมการผู้จัดการ
กรรมการบริษัทภิบาล และ
กรรมการบริหารความเสี่ยง

บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์
บมจ. ควอลิตี้เฮาส์

เม.ย.2554 - เม.ย. 2555

กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน

บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป

ส.ค. - ธ.ค.2548

กรรมการ

บมจ. เงินทุนบุคคลิก

- การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน
ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน
ม.ค. 2556 - ปัจจุบัน
ม.ค. 2556 - ปัจจุบัน
ม.ค. 2556 - ปัจจุบัน
ม.ค. 2556 - ปัจจุบัน
มิ.ย. 2555 - ปัจจุบัน
ก.พ. 2555 - ปัจจุบัน
2553 - ปัจจุบัน
2551 - ปัจจุบัน
2546 - ปัจจุบัน
2546 - ปัจจุบัน
2543 - ปัจจุบัน
2543 - ปัจจุบัน
2548 - ก.พ. 2555

กรรมการ
กรรมการ
กรรมการ
กรรมการ
กรรมการ
กรรมการ
กรรมการ
กรรมการ
กรรมการ
กรรมการ
กรรมการ
กรรมการ
กรรมการ
กรรมการ
กรรมการ
กรรมการ และ

บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
บจ. พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง
บจ. คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554)
บจ. คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554)
บจ. คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553)
บจ. คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553)
บจ. เซ็นเตอร์ พอยต์ สอสรพิทยาลัย
บจ. แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมเนจเม้นท์
บจ. ไอเดีย ฟิตติ้ง
บจ. แอล แอนด์ เอช แมเนจเม้นท์
บจ. คิว.เอช. แมเนจเม้นท์
บจ. คาซ่า วิลล์
บจ. เดอะ คอนเฟอเรนซ์
บจ. คิว.เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล
บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

2535 - 2548

กรรมการ

บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์



ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง
อายุ (ปี)

นางศิริกร พงศธร
กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ
56

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.B.A. Nortre Dame de Namur University, California, USA
- ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 28/2004 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 58/2005 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 3/2011 : IOD

จำนวนการถือหุ้น

- ปี 2556 = 6,000,000 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.047
- ปี 2555 = 11,261,316 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.092

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา

ตำแหน่ง

ชื่อหน่วยงาน/บริษัท

• การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ส.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. บีโก (ไทยแลนด์)
ก.ค. - ธ.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เงินทุนบุคคลิก
ม.ค. 2547 - พ.ค. 2548	กรรมการและ กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. หลักทรัพย์ยูไนเต็ด
พ.ย. 2541 - ก.ค. 2542	Chief Financial Officer	บมจ. เดอะโคเจเนอเรชั่น
ก.ย. 2526 - ก.ค. 2541	ผู้อำนวยการอาวุโสโครงการพิเศษ	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ ธนสยาม

• การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย)
ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ และ อนุกรรมการสรรหา และกำกับดูแลกิจการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และ ประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
เม.ย. 2543 - ธ.ค. 2546	ผู้อำนวยการอาวุโส	บจ. ยูไนเต็ด แอดไวเซอร์ เซอร์วิส

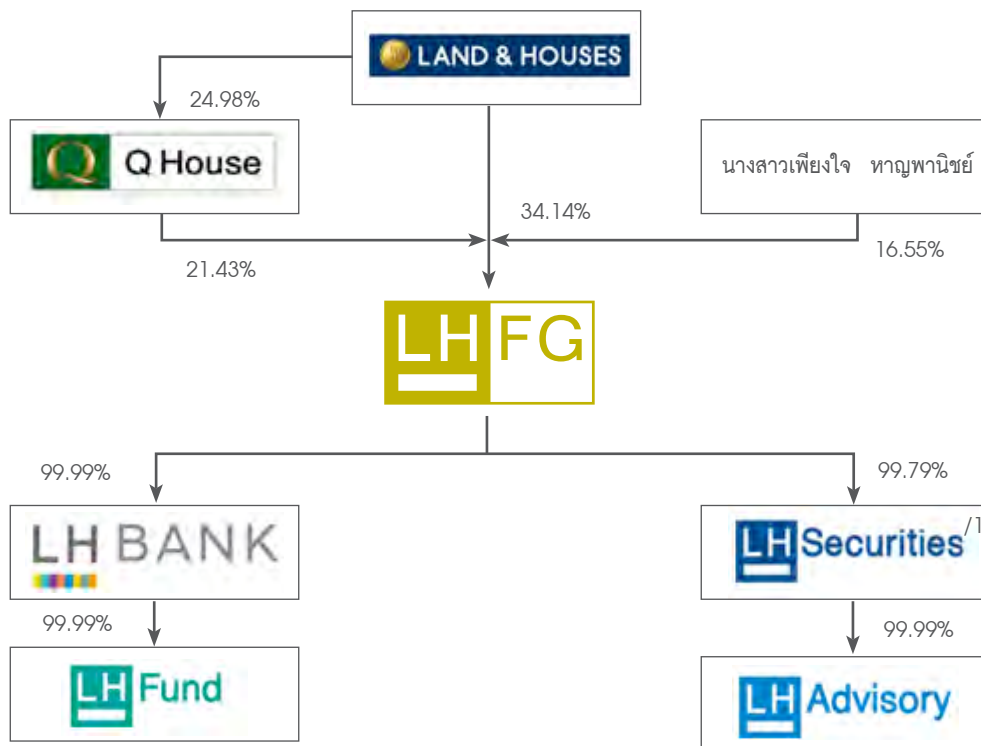


ลักษณะการประกอบธุรกิจ

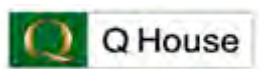
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non - operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการบริหารจัดการ การดำเนินงานควบคุมกิจการ ดังนั้นการประกอบธุรกิจของบริษัทจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทที่บริษัทเข้าถือหุ้นโดยอ้อม

การประกอบธุรกิจของบริษัทแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย สามารถแบ่งได้ 4 กลุ่มประเภทธุรกิจ คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ และกลุ่มธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อให้มีความหลากหลายในด้านบริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ และสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



หมายเหตุ



: บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (QH) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (LH) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

นางสาวเพ็ญใจ หาญพานิชย์

: มารดา ของ นายอนันต์ อัครโกสิน ประธานกรรมการ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



: บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (LHBANK) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (LH Bank) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (LH Fund) เป็นบริษัทย่อยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวซอรี่ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

/1 : เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 บริษัทได้ซื้อหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.79 และจะเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

การดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แบ่งการดำเนินงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

- **ธุรกิจการลงทุน** คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ
- **ธุรกิจธนาคารพาณิชย์** คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทเข้าถือหุ้นในธนาคาร ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
- **ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน** คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
- **ธุรกิจหลักทรัพย์** คือ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.79 ของทุนที่ชำระแล้ว
- **ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน** คือ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1. ธุรกิจการลงทุน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่น ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ซึ่งปัจจุบันถือหุ้นในธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด ดังนั้นธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงเป็นบริษัทแกน

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และเป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อเป็นการกำหนดทิศทางและเป้าหมายที่เป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กอปรกับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนและเป็นธุรกิจหลักของกลุ่ม บริษัทจึงได้ยึดถือวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มาเป็นตัวกำหนดภาพความมุ่งหวังสูงสุดที่องค์กรต้องการจะบรรลุพันธกิจ และพันธกิจจะเป็นการกำหนดภารกิจและหลักปฏิบัติที่องค์กรจะยึดถือในการดำเนินธุรกิจส่งถึงค่านิยมองค์กร คือหลักการร่วมกันที่ผู้บริหารและพนักงานจะนำมาใช้ในการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย ซึ่งได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ดังนี้

• วิสัยทัศน์ (Vision)

เรามุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารที่มีอัตราการเติบโตสูงอย่างมีคุณภาพ

• พันธกิจ (Mission)

1. มุ่งมั่นเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงและมีอัตราการเติบโตเป็น 1 ใน 3 ของธนาคารพาณิชย์ประเทศไทย
2. ให้บริการอย่างเชี่ยวชาญด้วยความมุ่งมั่นและตั้งใจ รวมทั้งพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า
3. ดำเนินการด้วยหลักบรรษัทภิบาล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และสังคมเป็นหลัก
4. พัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน

• ค่านิยมองค์กร (ProActive)

Professional : มีความเชี่ยวชาญ (Expertise) ขำนาญในวิชาชีพ (Efficient) การทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ (Business mind)

Accountability	:	การแสดงผลถึงความมุ่งมั่นและความตั้งใจที่จะทำงานที่ได้รับมอบหมายประสบความสำเร็จตามแผนที่กำหนด
Teamwork	:	ความเข้าใจในบทบาท และหน้าที่ของตนเองในฐานะที่เป็นสมาชิกหนึ่งของทีม รวมทั้งการมีส่วนร่วมในการทำงาน การแก้ไขปัญหาและการแลกเปลี่ยนประสบการณ์และความคิดเห็นต่างๆ กับสมาชิกในทีม
Integrity	:	การแสดงผลถึงความซื่อสัตย์ในการทำงาน รวมทั้งการผลักดันให้สมาชิกในทีมเคร่งครัดและปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณและมีความซื่อสัตย์ในการทำงาน
Visioning	:	ความสามารถในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ และเป้าหมายในการทำงานของหน่วยงานให้ตอบสนองต่อวิสัยทัศน์และเป้าหมายขององค์กร
Excellence Service	:	ความเข้าใจในความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าทั้งภายในและภายนอก และการแสดงกิริยาน้ำเสียง ท่าทางและพฤติกรรมได้อย่างเหมาะสมเพื่อให้ลูกค้าพึงพอใจและประทับใจ

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non - operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ ซึ่งปัจจุบันเข้าถือหุ้นในธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด ดังนั้นธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงเป็นบริษัทแกน และเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 บริษัทได้เข้าถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ร้อยละ 99.79 ของทุนที่ชำระแล้ว เพื่อลงทุนในสายธุรกิจหลักทรัพย์

นอกจากนี้ บริษัทเข้าถือหุ้นโดยอ้อมในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ผ่านธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และถือหุ้นโดยอ้อมในบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอรี จำกัด ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เพื่อลงทุนในธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน และธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

วัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท มีดังนี้

1. ลงทุนในตราสารทางการเงิน ทั้งตราสารหนี้ และตราสารทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทน
2. ทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง
3. บริหารเงินเพื่อตนเองหรือเพื่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง
4. จัดหาเงินทุนโดยวิธีอื่นใดเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการออกหุ้นกู้
5. ประกอบธุรกิจอื่นใดตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

เป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารได้พัฒนาด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝาก ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การขยายเครือข่ายสาขาเพื่อให้บริการให้ครอบคลุมทุกพื้นที่ การพัฒนากระบวนการให้บริการลูกค้าที่มีความสะดวกรวดเร็ว การพัฒนาบุคลากร ตลอดจนการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน รวมถึงตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย

การดำเนินธุรกิจในปี 2557 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งการขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการลูกค้าเพื่อขยายฐาน การสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม การให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้ เพื่อบรรลุพันธกิจการเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงและมีอัตราการเติบโตสูงอย่างต่อเนื่อง

นอกจากเป้าหมายการขยายฐานด้านธุรกิจแล้ว ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

2. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 กระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยใช้ชื่อว่า ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และได้ดำเนินการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และเป็นบริษัทแกน ธนาคารได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้ โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และการเมือง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ได้พิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องปฏิบัติ โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรในแต่ละปี และมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

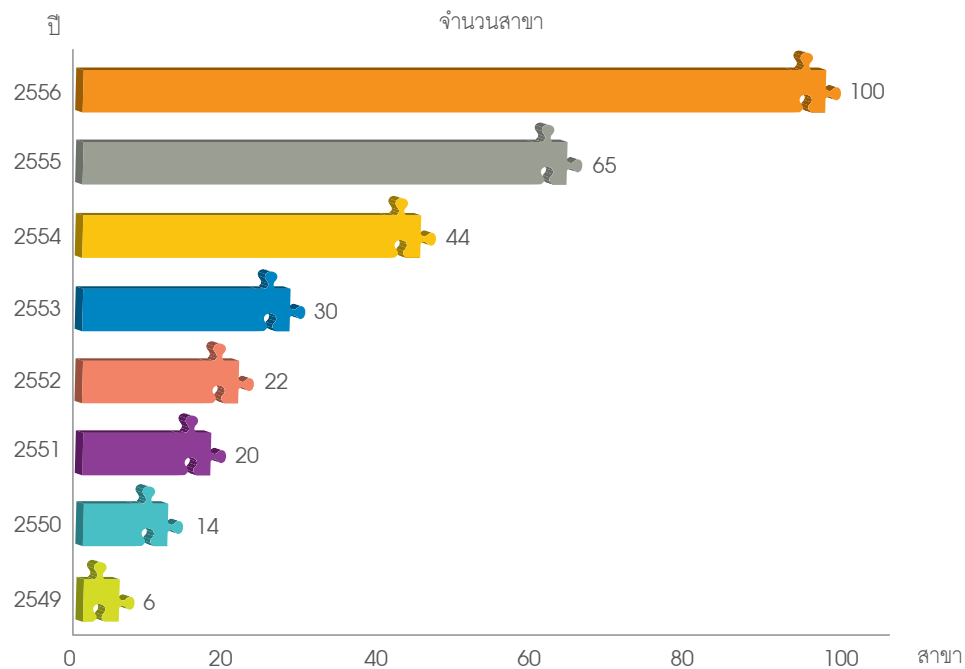
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ในระดับ “A-” (Single A Minus) และแนวโน้มอันดับเครดิตเป็น “Stable” หรือ “คงที่” ซึ่งแสดงให้เห็นถึงสถานะทางธุรกิจและการเงินของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีและเงินทุนที่แข็งแกร่ง

เครือข่ายสาขาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้สร้างเครือข่ายสาขาเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง กลยุทธ์การขยายสาขาของธนาคารในปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นสาขาที่เปิดใน HomePro ซึ่งธนาคารได้ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ที่จะขยายสาขาในทุกจังหวัดที่มี HomePro ตั้งอยู่ ซึ่งเป็นยุทธศาสตร์การขยายสาขาเพื่อให้มีจุดบริการครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศและเป็นการขยายฐานลูกค้าให้มากขึ้น ปัจจุบันธนาคารมี 100 สาขา ดังนี้

• กรุงเทพมหานคร	43	สาขา
• ปริมณฑล	14	สาขา
• ภาคกลาง	7	สาขา
• ภาคเหนือ	5	สาขา
• ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	11	สาขา
• ภาคตะวันออก	7	สาขา
• ภาคตะวันตก	4	สาขา
• ภาคใต้	9	สาขา

จำนวนสาขานาครที่ขยายในแต่ละปี



เครือข่ายสาขา 100 สาขา ดังนี้

เขตพื้นที่	สาขา		
กรุงเทพมหานคร (รวม 43 สาขา)	1. สาขาแฟชั่น ไอส์แลนด์	2. สาขาเดอะมอลล์ บางแค	3. สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ
	4. สาขาคิวเฮาส์ อโศก	5. สาขาดีโอดส์ สยาม	6. สาขามานูญครอง เซ็นเตอร์
	7. สาขาบิ๊กซี บางนา	8. สาขาไฮมโปร์ เพชรเกษม	9. สาขาบิ๊กซี พระราม 2
	10. สาขาไฮมโปร์ เอกมัย-รามอินทรา	11. สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ	12. สาขาเยาวราช
	13. สาขาสีลม	14. สาขาสาเพ็ง	15. สาขาทองหล่อ
	16. สาขาบางรัก	17. สาขาคลองถม	18. สาขาบิ๊กซี อ่อนนุช
	19. สาขาสะพานควาย	20. สาขาพรานนก	21. สาขาจักร
	22. สาขาเสนานิคม	23. สาขาเดอะ เซอร์เคิล ราชพฤกษ์	24. สาขาเวียง 22 กรกฎาคม
	25. สาขาเทอร์มินอล 21	26. สาขาปากคลองตลาด	27. สาขาเซ็นทรัล พระราม 9
	28. สาขาเดอะ พรอมานาด	29. สาขาประตูน้ำ	30. สาขาถนนจันทน์
	31. สาขาพาร์คเลน (เอกมัย)	32. สาขาตลาดน้อย	33. สาขาซีคอนสแควร์
	34. สาขาสะพานใหม่	35. สาขาซีคอน บางแค	36. สาขาโบ๊เบ๊
	37. สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 4	38. สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	39. สาขาเวฟเพลส (เพลินจิต)
	40. สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 1	41. สาขาเสนา เฟสท์ (เจริญนคร)	42. สาขาบางลำพู
	43. สาขาเดอะ พาซิโอทาวน์ (งามคำแหง)		
ปริมณฑล (รวม 14 สาขา)	44. สาขาฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต	45. สาขาบิ๊กซี บางพลี	46. สาขาบิ๊กซี รัตนาธิเบศร์
	47. สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	48. สาขาสมุทรสาคร	49. สาขาตลาดไท
	50. สาขาสุขสวัสดิ์	51. สาขาบิ๊กซี ดิวนนท์	52. สาขาเทสโก้ โลตัส บางนา - ตราด
	53. สาขาสมุทรปราการ	54. สาขาเมกาไฮม รังสิต	55. สาขาไฮมโปร์ ประชาชื่น
	56. สาขานครปฐม	57. สาขาไฮมโปร์ พุทธมณฑลสาย 5	

เขตพื้นที่	สาขา		
ภาคกลาง (รวม 7 สาขา)	58. สาขาพิษณุโลก 61. สาขาโฮมโปร สระบุรี 64. สาขาโฮมโปร ลพบุรี	59. สาขานครสวรรค์ 62. สาขาโฮมโปร เพชรบูรณ์	60. สาขาโฮมโปร สุพรรณบุรี 63. สาขาบิ๊กซี อโยธยา
ภาคเหนือ (รวม 5 สาขา)	65. สาขาบิ๊กซี หางดง 68. สาขาโฮมโปร แพร่	66. สาขาตลาดวโรรส 69. สาขาโฮมโปร เชียงราย	67. สาขาเทสโก้ โลตัส รวมโชค (เชียงใหม่)
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (รวม 11 สาขา)	70. สาขาขอนแก่น 73. สาขาเดอะมอลล์ นครราชสีมา 76. สาขาโฮมโปร ชัยภูมิ 79. สาขาโฮมโปร เลย	71. สาขาอุดรธานี 74. สาขาเซ็นทรัล ขอนแก่น 77. สาขาโฮมโปร สกลนคร 80. สาขาโฮมโปร บุรีรัมย์	72. สาขาไอที พลาซ่า อุดรธานี 75. สาขาอบลราชาธานี 78. สาขาโฮมโปร ร้อยเอ็ด
ภาคตะวันออก (รวม 7 สาขา)	81. สาขาโฮมโปร ชลบุรี 84. สาขาระยอง 87. สาขาโฮมโปร จันทบุรี	82. สาขาศรีราชา 85. สาขาโฮมโปร ฉะเชิงเทรา	83. สาขาบิ๊กซี พัทยากลาง 86. สาขาโฮมโปร ปราจีนบุรี
ภาคตะวันตก (รวม 4 สาขา)	88. สาขาหัวหิน 91. สาขาโรบินสัน ราชบุรี	89. สาขาโฮมโปร กาญจนบุรี	90. สาขาเมกาโฮม แม่สอด
ภาคใต้ (รวม 9 สาขา)	92. สาขาเทสโก้ โลตัส ภูเก็ต 95. สาขาบิ๊กซี หาดใหญ่ 2 98. สาขาโฮมโปร ตรัง	93. สาขาป่าตอง 96. สาขาหาดใหญ่ 99. สาขานครศรีธรรมราช	94. สาขาเซ็นทรัล สุราษฎร์ธานี 97. สาขาโฮมโปร ชุมพร 100. สาขาภูเก็ต

ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า โดยผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารสามารถแบ่งออกเป็น 4 ประเภทใหญ่ๆ ดังนี้

1. บริการด้านเงินฝาก

เป็นการให้บริการด้านเงินฝากกับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ กองทุน และสหกรณ์ และสถาบันการเงินในประเทศ โดยให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ อาทิเช่น

• เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposit)

- เงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มค่าด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูง สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัวและดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกวัน
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษให้อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป โดยกำหนดให้สามารถถอนเงินได้ 3 ครั้ง/เดือน และสามารถฝากเงินเมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการ
- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษสำหรับบุคคลธรรมดา เป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์คู่กับการซื้อประกัน LH Bank พิตักษ์สุข
- เงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจคู้มค่า (Biz Saving) สำหรับลูกค้านิติบุคคล อัตราดอกเบี้ยสูง พร้อมรับโบนัสพิเศษ + 0.10% จากอัตราดอกเบี้ยปกติ เมื่อมียอดเงินฝากคงเหลือเฉลี่ยต่อเดือนไม่ต่ำกว่า 1 ล้านบาทกำหนดจ่ายดอกเบี้ยรายเดือน ทุกวันที่ 1 เหมาะสำหรับใช้เป็นบัญชีประกอบธุรกิจควบคู่กับบัญชีกระแสรายวันของธนาคาร

• **เงินฝากไม่ประจำ** เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทหนึ่งที่ให้ดอกเบี้ยสูง โดยทุกขณะต้องมีเงินฝากคงเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัว

• **เงินฝากกระแสรายวัน (Current Deposit)** เป็นบัญชีเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ รับดอกเบี้ยเพิ่มพูนทุกวัน สะดวกกับการเบิก-ถอน ไม่ว่าจะเป็นจ่ายผ่านเช็ค หรือถอนผ่านบัตรเอทีเอ็ม

• **เงินฝากประจำ (Fixed Deposit)** เป็นเงินฝากที่สร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาการฝากให้เลือกตามความต้องการใช้เงิน และจ่ายคืนเมื่อครบกำหนด

- **ใบรับเงินฝากประจำ (FDR)** เป็นเงินฝากที่สร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาการฝากให้เลือกตามความต้องการใช้เงิน และจ่ายคืนเมื่อครบกำหนด

- **เงินฝากปลอดภาษี** สำหรับบุคคลธรรมดา เป็นการฝากเงินรายเดือนด้วยจำนวนเงินเท่าๆ กันทุกเดือน โดยมีระยะเวลาตามที่ธนาคารกำหนด เช่น 24 เดือน 36 เดือน และมีจำนวนเงินฝากรวมกันตลอดระยะเวลาการฝากไม่เกิน 600,000 บาท

- **เงินฝากประจำเลือกได้** เป็นเงินฝากประจำที่สามารถเลือกระยะเวลาการฝากได้ตามที่ต้องการ อัตราดอกเบี้ยคงที่ และจ่ายชำระคืนเมื่อครบกำหนด

กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นความหลากหลายเหมาะสมกับอาชีพและฐานะการเงินของลูกค้าในกลุ่มต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างอย่างทั่วถึง โดยให้ผลตอบแทนในอัตราที่สูง และมีความยืดหยุ่นในการฝากที่สามารถเลือกให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าได้ ซึ่งจะเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้านเงินฝากของธนาคาร รวมทั้ง ธนาคารได้จัดกิจกรรมสนับสนุนการต่างๆ เพื่อตอบสนองลูกค้าเพื่อเป็นการรักษาลูกค้าเงินฝาก โดยได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี

สาขาของธนาคารเป็นช่องทางหลักที่ช่วยในการขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และเป็นช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ รวมทั้งให้คำแนะนำเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและความพึงพอใจ

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบ เช่น ต้นทุนของธนาคาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจ และสถานการณ์การแข่งขันการระดมเงินฝาก เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้เน้นการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นการบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าพึงพอใจ

2. บริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารจำแนกบริการด้านสินเชื่อ ออกเป็น 3 ภาคธุรกิจ ได้แก่ บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate) สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME) และสินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail) ดังนี้

1. บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่อง หมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุน ทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามความต้องการของลูกค้า

2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่อง หมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุน ทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามความต้องการของลูกค้า

แบ่งประเภทสินเชื่อ ได้ดังนี้

- สินเชื่อระยะสั้น

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสด เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ อายุวงเงินไม่เกิน 1 ปี

- สินเชื่อระยะยาว

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาวที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ที่ชัดเจน และกำหนดระยะเวลาการชำระคืนชัดเจนสอดคล้องกับความต้องการของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการ เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการ

ในการลงทุนในโครงการต่างๆ เช่น การขยายกิจการ สร้างโรงงาน/อาคารสำนักงาน การซื้อสินทรัพย์ถาวร อาทิ เครื่องจักร ยานพาหนะ และลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่น ซื้อที่ดินเพื่อสร้างโรงงาน ซื้อบ้านพักรับรอง เป็นต้น

- **สินเชื่อแฟคตอริง**

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อเพิ่มเงินทุนหมุนเวียนที่เกิดจากการขายลูกหนี้การค้าหลังการส่งมอบสินค้าหรือบริการ และวางบิลเรียบร้อยแล้วแต่ให้เครดิตเทอมกับลูกหนี้การค้า 10-120 วัน โดยนำเอกสารการค้า เช่น ใบแจ้งหนี้, ใบส่งสินค้า, ใบกำกับภาษี, ใบวางบิล หรือใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น มาขายให้กับธนาคารพร้อมโอนสิทธิการรับเงิน โดยธนาคารจะจ่ายเงินล่วงหน้า 70-90% ของมูลค่าใบแจ้งหนี้ หลังจากส่งเอกสารการค้ามาขาย 1 วัน โดยส่วนที่เหลืออีก 10-30% จะได้รับคืนเมื่อธนาคารได้รับการชำระเงินจากลูกหนี้การค้าเรียบร้อยแล้ว

- **สินเชื่อเช่าซื้อ - เพื่อการพาณิชย์**

เป็นบริการสินเชื่อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ ธุรกิจบริการรถเช่า และอื่นๆ

- **บริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และรับรองตัวเงิน**

เป็นบริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และรับรองตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้วงหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงาน ผู้ว่าจ้าง หรือการยื่นประมูลงาน เช่น

1. หนังสือค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคา หรือยื่นซองประมูลราคา (Bid Bond / Tender Guarantee)
2. หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา หรือสัญญาค้ำประกันผลงาน (Performance Bond)
3. หนังสือค้ำประกันการชำระเงินล่วงหน้า (Advance Payment Guarantee / Security) และหนังสือค้ำประกันการเบิกเงินประกันผลงาน (Retention Guarantee)

- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านสินเชื่อ**

ให้คำปรึกษาและบริการอื่นด้านสินเชื่อที่ครบวงจร เช่น การให้คำปรึกษาด้านโครงสร้างทางการเงิน การเป็นผู้จัดหาเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan) ตัวแทนสินเชื่อ (Facility Agent) และตัวแทนหลักประกัน (Security Agent)

3. **สินเชื่อรายย่อย (Retail)**

เป็นบริการสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

• **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**

- **สินเชื่อบ้านแสนสบาย** เป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยใหม่และที่อยู่อาศัยมือสองทุกโครงการ และสินเชื่อเพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย
- **สินเชื่อ Refinance** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม (Refinance) สามารถขอวงเงินเพิ่มสำหรับการต่อเติม ตกแต่ง ซ่อมเฟอร์นิเจอร์ด้วยเงื่อนไขพิเศษ

• **สินเชื่อเนกประสงค์** เป็นบริการสินเชื่อโดยนำที่อยู่อาศัยปลอดภาระ เช่น บ้านเดี่ยว ทาวน์เฮ้าส์ หรือบ้านแฝด มาเป็นหลักประกันเพื่อนำเงินไปใช้ในเรื่องต่างๆ เช่น เพื่อซ่อมแซม ต่อเติมที่อยู่อาศัย ใช้ในการประกอบธุรกิจ หรือ ใช้จ่ายในวัตถุประสงค์อื่นๆ ตามต้องการ

• **สินเชื่อบุคคล** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อนำไปใช้จ่ายในการจัดหาความสะดวกสบายในการใช้ชีวิตที่ทันสมัย โดยผ่อนชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือนตามระยะเวลา เช่น สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค และสินเชื่อสำหรับซื้อประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ เป็นต้น

• **สินเชื่อเพื่อการศึกษา** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อรองรับค่าใช้จ่ายด้านการศึกษา ทั้งที่อยู่ในหลักสูตรภาคบังคับ หรือการศึกษาเพื่อหาประสบการณ์เพิ่มพูนมูลค่าให้กับตนเอง สามารถใช้ได้กับการศึกษาทุกระดับชั้นไม่ว่าจะเป็นหลักสูตรระยะสั้นไปถึงระดับปริญญาโท ทั้งสถาบันการศึกษาในประเทศและต่างประเทศ การผ่อนชำระเป็นแบบลดเงินต้นและลดดอกเบี้ย

• **สินเชื่อเช่าซื้อ - รายย่อย** เป็นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ส่วนบุคคลทุกประเภททั้งรถยนต์ใหม่ และรถยนต์ใช้แล้ว

กลยุทธ์การแข่งขันบริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับกลุ่มลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรตามความต้องการของลูกค้า แต่ละรายเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย และมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว

เพื่อขยายฐานลูกค้า SMEs ธนาคารเน้นกลยุทธ์การขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดี เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและรักษฐานลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคารอย่างยาวนาน สำหรับฐานลูกค้าใหม่ธนาคารตั้งเป้าหมายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ใช้กลยุทธ์ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายด้วยการขยายสาขาไปในพื้นที่ที่มีศักยภาพในด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย พร้อมกับการลงพื้นที่ของพนักงานการตลาดของธนาคาร โดยจะเน้นลูกค้าในโครงการบ้านทำเลที่มีศักยภาพและโครงการบ้านที่มีคุณภาพและสามารถขายต่อได้ในราคาดีเพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าของธนาคาร อย่างไรก็ตาม สินเชื่อประเภทนี้มีการทำการตลาดค่อนข้างสูง โดยกลยุทธ์ทางการตลาดที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ การบริการที่ดีมีคุณภาพและรวดเร็ว โดยเฉพาะขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่ฉับไว รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ประกอบการและพนักงานขายของโครงการที่อยู่อาศัย และการจัดรายการส่งเสริมการขายตามวาระพิเศษ

3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

เป็นบริการที่รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าผ่านช่องทางด้านอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพช่องทางการให้บริการ ได้แก่

- **บริการตู้ ATM** บริการถอนเงินสด โอนเงินภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสินค้าและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีตู้ ATM (Automatic Teller Machine) จำนวน 152 เครื่อง เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 54 เครื่อง รวมทั้งตู้ ATM ของธนาคารรับบัตร JCB และบัตร CUP เพื่อให้บริการแก่นักท่องเที่ยว

- **บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (LH Bank Speedy)** ให้บริการทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ที่ช่วยเพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้การทำธุรกรรมมีความมั่นใจ มีเมนูใช้งานง่าย สามารถทำรายการโอนเงินภายในธนาคาร และโอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสินค้าและบริการ ชำระสินเชื่อ ตรวจสอบสถานะเช็คหรืออายัดเช็ค รวมถึงตรวจสอบสถานะทางบัญชี และธนาคารจะส่ง SMS แจ้งผลการทำธุรกรรมให้ลูกค้าทราบทุกครั้งที่มีการทำรายการ

- **บริการโอนเงิน** ให้บริการโอนเงินภายในประเทศ ซึ่งเป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่สามารถโอนเงินภายในบัญชี โอนเงินให้กับบุคคลอื่นภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร โอนเงินรายย่อยอัตโนมัติ (ATS) และโอนเงินรายใหญ่ระหว่างธนาคาร (BAHTNET)

- **บริการ Cash Management** เป็นบริการทางการเงินสำหรับธุรกิจที่สะดวกรวดเร็ว ลดงานเอกสาร ลดต้นทุนการบริหาร เพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการธุรกิจอย่างลงตัว ได้แก่

1. บริการจ่ายเงินเดือนพนักงานผ่านบัญชีเงินฝาก (Payroll) เพื่อจ่ายค่าจ้างหรือเงินเดือนผ่านธนาคาร โดยทำรายการโอนเงินที่มีจำนวนรายการมากๆ ด้วยการส่งคำสั่งเพียงครั้งเดียว
2. บริการโอนเงินรายย่อยต่างธนาคาร (Bulk Payment) โดยทำรายการโอนที่มีจำนวนรายการมากๆ ด้วยการส่งคำสั่งเพียงครั้งเดียว
3. บริการตัวแทนรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านธนาคาร (Bill Payment)
4. บริการตัดบัญชี/โอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit / Direct Credit)

- **บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (Internet Banking on Mobile)** เป็นบริการที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวกรวดเร็ว ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านโทรศัพท์มือถือ โดยไม่มีข้อจำกัดด้านเครือข่าย ไม่ต้องเปลี่ยนซิม เพียงใช้โทรศัพท์ที่สามารถเชื่อมต่อ Internet ก็เข้าถึงบริการ Internet Banking on Mobile ได้ง่ายๆ

- **บริการ LH Bank SMS Alert** เป็นบริการส่งข้อความ SMS แจ้งเตือนเมื่อมีเงินเข้าออกผ่านบัญชีเงินฝากของลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์มือถือ ซึ่งทำให้ได้รู้สถานะของบัญชีเพื่อเพิ่มความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินมากยิ่งขึ้น โดยสามารถเลือกวงเงินแจ้งเตือนได้ตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไป เพียงลงทะเบียนสมัครใช้บริการ LH Bank SMS Alert ที่สาขานาคร หรือ ตู้ ATM ของธนาคาร จากนั้นท่านจะได้รับ SMS ยืนยันการสมัครใช้บริการและแจ้งความเคลื่อนไหวของบัญชีได้ทันที

กลยุทธ์การแข่งขันด้านบริการอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารกำหนดกลยุทธ์ในการขายบริการอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางสาขา สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลที่ต้องการความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรม และต้องการความปลอดภัยในการโอนเงิน เน้นการเข้าถึง ความง่าย และสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ รวมทั้งการจัดรายการส่งเสริมการขาย

4. บริการด้านอื่นๆ

- **บริการด้านประกัน** มีผลิตภัณฑ์ประกันให้เลือกหลายแบบตามความต้องการของลูกค้า ทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก ดังนี้
- **บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต** ให้กับ
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด
บริษัท เอ ไอ เอ ประกันชีวิต จำกัด
- **บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย** โดยมีผลิตภัณฑ์ของ
บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด
บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท จรุธประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด
- **บริการเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน** ธนาคารเป็นตัวแทนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ ซึ่งมีกองทุนประเภทต่างๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน รวมถึงกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund หรือ RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund หรือ LTF) ดังนี้
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มपी-พริ้นซิเพิล จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรธน จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โซลาริส จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด

- **บริการ LH Bank Privilege** เป็นบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ด้วยบริการเหนือระดับ เอกสิทธิ์สำหรับลูกค้าระดับพรีเมียม บริการเลขส่วนตัวมืออาชีพที่ให้คำปรึกษา ช่วยดูแลและบริหารเงินในพอร์ตให้มีประสิทธิภาพและได้รับผลตอบแทนสูง รวมทั้งสิทธิประโยชน์ต่างๆ มากมาย

- **บริการฝาก-ถอน เงินสด ไม่ต้องเขียนสลิป** เป็นบริการที่เพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการที่สาขาเพียงลูกค้าแจ้งความประสงค์ ฝาก-ถอน เงินสด กับพนักงานสาขา พนักงานจะทำรายการและจะทำสลิปให้ลูกค้าลงนาม

- **บริการรับคำขอตรวจเครดิตบูโรผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร** เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปที่ต้องการตรวจสอบข้อมูลเครดิตของตนเอง โดยสามารถใช้บริการได้ที่เคาน์เตอร์ของธนาคารได้ทุกสาขาทั่วประเทศ

- **บริการทางการเงินบนรถตู้เคลื่อนที่** เปรียบเสมือนสาขาเคลื่อนที่ของธนาคาร เพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าตามจุดต่างๆ โดยธุรกรรมทางการเงินที่ให้บริการ ได้แก่ บริการเปิดบัญชีเงินฝาก บริการรับฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน รับชำระค่าสินค้าและบริการ

- **บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน** อาทิเช่น แคมเปญเช็ค และเช็คของขวัญ

- **บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค** และบัตรเครดิต รับชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าใช้จ่ายต่างๆ และระบบหักบัญชีอัตโนมัติ รวมทั้งเป็นตัวแทนของ Counter Service ในการเป็นจุดรับชำระค่าสินค้าและบริการ มากกว่า 500 บริการ

- **บริการเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้บริษัทหลักทรัพย์** ให้บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย-ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด

- **บริการเป็นผู้แนะนำกองทุนส่วนบุคคล** ให้บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)

- **บริการอื่นๆ** เช่น บริการให้เช่าตู้নিরায়

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ฐานลูกค้าอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้นำตลาดอสังหาริมทรัพย์ของประเทศไทยเป็นประโยชน์ต่อการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รวมไปถึงเป็นโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ ให้กับลูกค้าดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีความสามารถในการปล่อยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้กับบริษัทคู่ค้าต่างๆ ของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เป้าหมายในการดำเนินงาน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เงินฝากและสินเชื่อ การขยายเครือข่ายสาขาเพื่อให้บริการให้ครอบคลุมพื้นที่ การพัฒนากระบวนการให้บริการลูกค้าที่มีความสะดวกรวดเร็ว การพัฒนาบุคลากร ตลอดจนการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน รวมถึงตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย

การดำเนินธุรกิจในปี 2557 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่องทั้งการขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการลูกค้าเพื่อขยายฐาน การสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม ให้มีความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากร ให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงินรวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อบรรลุพันธกิจการเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงและมีอัตราการเติบโตสูงอย่างต่อเนื่อง

นอกจากเป้าหมายการขยายฐานด้านธุรกิจแล้ว ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

3. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล บริษัทวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท และมีการติดตาม ทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทต่างๆ ดังนี้

1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ค
 - 1.1 ประเภทการจัดการกองทุนรวม
 - 1.2 ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
 - 1.3 ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
 - 1.4 ประเภทการค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
 - 1.5 ประเภทการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
 - 1.6 ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
 - 1.7 ประเภทการจัดการเงินร่วมลงทุน
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - 2.1 ประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - 2.2 ประเภทการเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

วิสัยทัศน์ (Vision)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด จะเป็นบริษัทที่มีมาตรฐานประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานที่คำนึงและรักษาผลประโยชน์ที่เหมาะสมที่สุดให้แก่ลูกค้าภายใต้ หลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลักความระมัดระวัง (Duty of Care)

พันธกิจ (Mission)

เป็นธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทให้มีบริการที่หลากหลายขึ้น และเพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้สนใจลงทุนโดยการลงทุนผ่านกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งมีผู้บริหารจัดการลงทุนที่เป็นมืออาชีพดูแลจัดการลงทุนให้เป็นบริษัทจัดการที่สร้างผลตอบแทนให้เป็นที่พอใจทั้งแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหน่วยลงทุนของกิจการ

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล โดยให้ความสำคัญและเน้นการทำตลาดให้มีความหลากหลาย เพื่อให้ครอบคลุมทุกระดับความต้องการและทุกกลุ่มของผู้ลงทุน ด้วยเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ มีดังนี้

- **กองทุนรวม**

เป็นการให้บริการจัดการกองทุนรวม โดยเสนอขายหน่วยลงทุนต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนสถาบัน โดยพิจารณาจากความต้องการของผู้ลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เน้นวิธีการจัดการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอรวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการลงทุน และรายงานสภาพตลาดการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบอย่างสม่ำเสมอ

- **กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์**

เป็นการให้บริการจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ที่เน้นการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่มีรายได้ประจำ เช่น อาคารสำนักงาน เซอร์วิสอพาร์ทเม้นท์ โดยรายได้ที่เกิดขึ้นจากอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวจะถูกส่งไปให้ผู้ลงทุนในรูปแบบเงินปันผล

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

เป็นบริการจัดการลงทุนให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดตั้งโดยความสมัครใจของบริษัทนายจ้างที่ต้องการออมเงินเพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่พนักงาน และให้พนักงานออมเงินเข้ากองทุนอีกส่วนหนึ่ง เมื่อออกจากงานหรือเกษียณอายุ โดยสมาชิกได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยบริษัทจัดการจะเป็นผู้นำเงินดังกล่าวไปลงทุนให้เหมาะสมกับภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลาเพื่อให้เงินออมมีผลประโยชน์สะสมให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสมและพอเพียงสำหรับการดำรงชีวิตภายหลังเกษียณหรือพ้นสภาพการเป็นพนักงาน ซึ่งกองทุนมีทั้งรูปแบบที่ให้นักลงทุนตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนเองให้เหมาะสมกับความต้องการและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หรือแบบที่คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นผู้เลือก โดยบริษัทมีการจัดทำรายงานสรุปยอดเงินลงทุน และประเมินผลตอบแทนให้แก่พนักงาน และบริษัทนายจ้างอย่างสม่ำเสมอตามข้อกำหนดของกฎหมาย

- **กองทุนส่วนบุคคล**

เป็นการให้บริการจัดการลงทุนแก่ผู้ลงทุนทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล การจัดการกองทุนส่วนบุคคลซึ่งครอบคลุมการจัดการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้า และมีการจัดทำรายงานสรุปและประเมินผลให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการคิดเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 31,200.05 ล้านบาท ประกอบด้วย กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 17,942.98 ล้านบาท กองทุนรวมตราสารหนี้ 11,171.14 ล้านบาท กองทุนรวมตราสารทุน 764.55 ล้านบาท และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1,321.38 ล้านบาท

เป้าหมายการดำเนินงาน

ในปี 2557 บริษัทจะเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดในการบริหารกองทุนรวม ทั้งในส่วนของกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ โดยบริษัทจะขออนุญาตประกอบธุรกิจเพิ่มเติม ได้แก่ ธุรกิจผู้จัดการกองทรัสต์ และธุรกิจการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน เป็นต้น ตลอดจนการเพิ่มช่องทางการจำหน่ายหน่วยลงทุน และเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน ทั้งในส่วนของบริษัทเอง และส่วนที่เชื่อมต่อกับผู้สนับสนุนการขายหน่วยลงทุน เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าผู้ถือหน่วยลงทุนของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สำหรับปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 สามารถจำแนกตามสายธุรกิจหลักได้ 5 สายธุรกิจ คือ สายธุรกิจการลงทุน สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ	ดำเนินการ โดย	สัดส่วน การถือหุ้น ของบริษัท (ร้อยละ)	งบการเงินรวม					
			31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
			จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย								
สายธุรกิจการลงทุน	LHFG ^{/1}		0.04	-	0.01	-	-	-
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank ^{/2}	99.99	6,518.08	196.60	4,855.33	195.44	3,380.18	180.29
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund ^{/3}	99.99	0.07	-	0.78	0.03	-	-
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities ^{/4}	99.79	-	-	-	-	-	-
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory ^{/5}	99.99	-	-	-	-	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย			6,518.19	196.60	4,856.12	195.47	3,380.18	180.29
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			(3,719.46)	(112.19)	(2,727.69)	(109.80)	(1,642.87)	(87.63)
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			2,798.73	84.41	2,128.43	85.67	1,737.31	92.66
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ								
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank	99.99	220.00	6.64	122.94	4.95	86.15	4.60
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund	99.99	79.13	2.38	30.51	1.23	2.50	0.13
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities	99.79	-	-	-	-	-	-
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory	99.99	-	-	-	-	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			299.13	9.02	153.45	6.18	88.65	4.73
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			(50.12)	(1.51)	(39.93)	(1.61)	(27.35)	(1.46)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ			249.01	7.51	113.52	4.57	61.30	3.27
รวมรายได้อื่น			267.65	8.07	242.37	9.76	76.23	4.07
รวมรายได้จากการดำเนินงาน			3,315.39	100.00	2,484.32	100.00	1,874.84	100.00

หมายเหตุ

- LHFG^{/1} : บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- LH Bank^{/2} : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- LH Fund^{/3} : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
- LH Securities^{/4} : บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจะเปิดให้บริการประมาณไตรมาส 3 ของปี 2557
- LH Advisory^{/5} : บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวซอรี จำกัด ซึ่งจะเปิดให้บริการประมาณไตรมาส 3 ของปี 2557

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สำหรับปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 จำแนกตามประเภทรายได้หลักเป็น 3 ประเภท คือ รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทรายได้	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,957.38	148.53	3,727.74	150.05	2,414.29	128.77
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,322.60	39.89	971.39	39.10	762.87	40.69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	137.91	4.16	146.05	5.88	202.92	10.82
การให้เช่าซื้อ	100.30	3.03	10.94	0.44	0.10	0.01
รวมรายได้ดอกเบี้ย	6,518.19	196.60	4,856.12	195.47	3,380.18	180.29
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	(2,809.57)	(84.74)	(1,495.29)	(60.19)	(502.15)	(26.78)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(6.13)	(0.18)	(663.62)	(27.71)	(799.44)	(42.64)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(417.59)	(12.60)	(266.43)	(10.72)	(245.51)	(13.09)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	(486.17)	(14.66)	(302.35)	(12.17)	(95.77)	(5.11)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,719.46)	(112.19)	(2,727.69)	(109.80)	(1,642.87)	(87.63)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,798.73	84.42	2,128.43	85.67	1,737.31	92.66
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าบริการ รับอาวัล และการค้าประกัน	42.01	1.27	23.41	0.94	17.21	0.92
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	87.97	2.65	59.15	2.38	44.83	2.39
อื่นๆ	169.15	5.10	70.89	2.86	26.61	1.42
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	299.13	9.02	153.45	6.18	88.65	4.73
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(27.72)	(0.84)	(23.45)	(0.94)	(25.14)	(1.34)
อื่นๆ	(22.40)	(0.68)	(16.48)	(0.66)	(2.21)	(0.12)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(50.12)	(1.51)	(39.93)	(1.61)	(27.35)	(1.46)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	249.01	7.51	113.52	4.57	61.30	3.27
รายได้อื่น						
กำไรจากเงินลงทุน	210.39	6.35	145.93	5.87	73.47	3.92
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า	(30.80)	(0.93)	48.82	1.96	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	88.06	2.66	47.62	1.92	2.76	0.15
รวมรายได้อื่น	267.65	8.07	242.37	9.76	76.23	4.07
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,315.39	100.00	2,484.32	100.00	1,874.84	100.00

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้จากเงินให้สินเชื่อ รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายได้จากรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน และรายได้จากการให้เช่าซื้อ โดยในงวดรายงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 6,518.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 1,662.07 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.23 รายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อซึ่งเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อย และการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่บริษัทย่อยมีการลงทุนเพิ่มมากขึ้นจากปีก่อน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 3,719.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 991.77 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.36 เป็นการเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก เนื่องจากในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากเพิ่มขึ้นสูงจากปีก่อนถึง 24,581.97 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.19

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 2,798.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 84.42 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2555 และ 2554 เท่ากับ 670.30 ล้านบาท และ 1,061.42 ล้านบาท ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการขยายตัวของบริษัทย่อย

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวกซึ่งประกอบด้วย รายได้ ค่ารับรอง อาวัล และการค้าประกัน ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า ค่าธรรมเนียมเบี้ยปรับ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุน เป็นต้น สำหรับงวดรายงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 299.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 145.68 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 94.94

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 50.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 10.19 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.52 มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 249.01 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.51 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2555 และ 2554 เท่ากับ 135.49 ล้านบาท และ 187.71 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากเงินลงทุน กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้อื่นจำนวน 267.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 25.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.43 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากบริษัทย่อยมีกำไรจากการขายเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 64.46 ล้านบาท



ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

1. หลักทรัพย์ของบริษัท

1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 13,375,273,610 บาท

ทุนชำระแล้ว : 12,715,550,962 บาท

แบ่งเป็นหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว จำนวน 12,715,550,962 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

ณ วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จากการที่บริษัทได้เรียกชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจากการแปลงใบสำคัญแสดงสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 13,375,273,610 บาท

ทุนชำระแล้ว : 12,719,806,646 บาท

แบ่งเป็นหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว จำนวน 12,719,806,646 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

1.2.1 ใบสำคัญแสดงสิทธิชุดที่ 1

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ชุดที่ 1 (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 1” หรือ “LHBANK-WA”) จำนวน 69,750,000 หน่วย จัดสรรให้แก่ กรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ชุดที่ 1 และ ชุดที่ 2 และแก่บุคคลที่บริษัทได้จัดสรรให้เพิ่มเติม ซึ่งต่อมาเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2553 บริษัทได้ปรับราคาการใช้สิทธิและจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญบริษัท โดยมีรายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิ ดังต่อไปนี้

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย : 697,500,000 หน่วย

ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิ : ระบุชื่อผู้ถือ ห้ามโอนเปลี่ยนมือ

ราคาเสนอขาย : ไม่มีราคาเสนอขาย (ศูนย์บาทต่อหน่วย)

อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ : ไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ

วันกำหนดการใช้สิทธิ : (1) ในช่วงก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้ใช้สิทธิทุกๆ เดือนในวันที่ 30 ของทุกเดือน
(2) ในช่วงหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็นต้นไป ให้ใช้สิทธิทุก 3 เดือน ในวันที่ 30 ของเดือน มกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม

(3) กำหนดใช้สิทธิครั้งสุดท้ายวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557

ข้อจำกัดการใช้สิทธิ : (1) ในช่วงก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิตามจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมดหรือบางส่วนในวันกำหนดการใช้สิทธิในคราวเดียว หรือหลายคราวก็ได้ ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2552

(2) ในช่วงหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิตามจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมดหรือตามจำนวนที่เหลืออยู่(แล้วแต่กรณี)ได้ต่อเมื่อหุ้นของบริษัทได้เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วตามช่วงเวลานับแต่วันที่หุ้นของบริษัทซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยวันแรก และตามสัดส่วนดังนี้

- ในช่วงเดือนที่ 7 ถึงเดือนที่ 12 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

- ในช่วงเดือนที่ 13 ถึงเดือนที่ 18 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

- ตั้งแต่เดือนที่ 19 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้นไป ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนที่เหลือได้ทั้งหมด

ราคาการใช้สิทธิ	: ราคาหุ้นละ 1 บาท
อัตราการใช้สิทธิ	: ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น
อัตราการใช้สิทธิใหม่ จากการปรับสิทธิ	: ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1.0500 หุ้น

1.2.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิชุดที่ 2

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ชุดที่ 2 (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 2” หรือ “LHBANK-WB”) จำนวน 23,256,000 หน่วย จัดสรรให้แก่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ชุดที่ 3 ซึ่งต่อมาเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2553 บริษัทได้ปรับราคาการใช้สิทธิและจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญบริษัท โดยมีรายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิดังต่อไปนี้

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	: 232,560,000 หน่วย
ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิ	: ระบู้ถือผู้ถือ ห้ามโอนเปลี่ยนมือ
ราคาเสนอขาย	: ไม่มีราคาเสนอขาย (ศูนย์บาทต่อหน่วย)
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: ไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
วันกำหนดการใช้สิทธิ	: (1) ทุกๆ 3 เดือน ในวันที่ 30 ของเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม (2) กำหนดใช้สิทธิครั้งสุดท้ายวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557
ข้อจำกัดการใช้สิทธิ	: ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ต่อเมื่อหุ้นของบริษัทได้เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ตามช่วงเวลานับแต่วันที่หุ้นของบริษัทซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยวันแรก และตามสัดส่วนดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> • ในช่วงเดือนที่ 7 ถึงเดือนที่ 12 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 • ในช่วงเดือนที่ 13 ถึงเดือนที่ 18 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 • ตั้งแต่เดือนที่ 19 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้นไป ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนที่เหลือได้ทั้งหมด

ราคาการใช้สิทธิ	: ราคาหุ้นละ 1 บาท
อัตราการใช้สิทธิ	: ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น
อัตราการใช้สิทธิใหม่ จากการปรับสิทธิ	: ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1.0500 หุ้น
เงื่อนไขการใช้สิทธิ	: ในกรณีที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสิ้นสุดสภาพการเป็นพนักงานของธนาคารไม่ว่าด้วยเหตุใด ซึ่งรวมถึงกรณีที่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสิ้นสุดสภาพการเป็นพนักงานของธนาคารเนื่องจากเกษียณอายุ เสียชีวิต การลาออก การเลิกจ้างหรือให้ออกจากงานไม่ว่าด้วยสาเหตุใดๆ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไม่สามารถใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (ที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิ) ที่เหลืออยู่ได้อีกต่อไป โดยให้ถือว่าใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวเป็นอันถูกยกเลิกไปทันที ทั้งนี้ ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิจะต้องส่งมอบใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวทั้งหมดคืนให้แก่บริษัทฯ

ในระหว่างปี 2556 มีการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ชุดที่ 1 (LHBANK-WA) และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 2 (LHBANK-WB) รวมทั้งสิ้น 317,984,367 หน่วย และยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิเนื่องจากการลาออกจากการเป็นพนักงานธนาคาร รวมทั้งสิ้น 488,000 หน่วย ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญคงเหลือ 56,891,800 หน่วย ดังนี้

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายละเอียด	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท		
	ชุดที่ 1 (LHBANK-WA)	ชุดที่ 2 (LHBANK-WB)	รวม
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 (หน่วย)	271,525,408	103,838,759	375,364,167
(หัก) จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ขอใช้สิทธิ (หน่วย)	(218,345,208)	(99,639,159)	(317,984,367)
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่แจ้งยกเลิก เนื่องจากการลาออกจากการเป็นพนักงานธนาคาร (หน่วย)	-	(488,000)	(488,000)
ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (หน่วย)	53,180,200	3,711,600	56,891,800

และเมื่อวันที่ 29 ,30 มกราคม 2557 มีการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 1 (LHBANK-WA) และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 2 (LHBANK-WB) รวมทั้งสิ้น 4,077,500 หน่วย ทำให้ ณ วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2557 บริษัทมีจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญคงเหลือ 52,814,300 หน่วย ดังนี้

ตารางแสดงการเปลี่ยนแปลงจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2557

รายละเอียด	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท		
	ชุดที่ 1 (LHBANK-WA)	ชุดที่ 2 (LHBANK-WB)	รวม
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (หน่วย)	53,180,200	3,711,600	56,891,800
(หัก) จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ขอใช้สิทธิ (หน่วย)	(4,044,700)	(32,800)	(4,077,500)
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่แจ้งยกเลิก เนื่องจากการลาออกจากการเป็นพนักงานธนาคาร (หน่วย)	-	-	-
ยอดคงเหลือของใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2557	49,135,500	3,678,800	52,814,300

1.3 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท และสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน

- ไม่มี -

1.4 พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

2. โครงสร้างการถือหุ้น

2.1 ผู้ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2557 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	4,340,567,920	34.136
2.	บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	2,725,472,880	21.434
3.	นางสาวเพ็ญใจ หาญพานิชย์	2,104,605,029	16.551
4.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	237,534,815	1.868
5.	กลุ่มตระกูลอัสวโกดิน	186,070,720	1.463
6.	นายวิโรจน์ อึ้งไพบุลย์	155,000,001	1.219
7.	นายสำเร็จ มนูญผล	135,273,717	1.064
8.	นางพรรณทิพย์ เตชะไพบุลย์	131,674,497	1.036
9.	นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	108,270,926	0.851
10.	นางสินี ศิริสัมพันธ์	69,629,252	0.548
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		10,194,099,757	80.170
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		2,521,451,205	19.830
รวม		12,715,550,962	100.000

3. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

3.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และจะพิจารณาจากงบการเงินรวม ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

3.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีการแสดงเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น หรือสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายสินทรัพย์ที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

นอกจากนี้ รายได้หลักของบริษัท คือเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย ซึ่งก็คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และธนาคารจะต้องปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดตั้งและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงิน ที่กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี หรือกักสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้

3.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

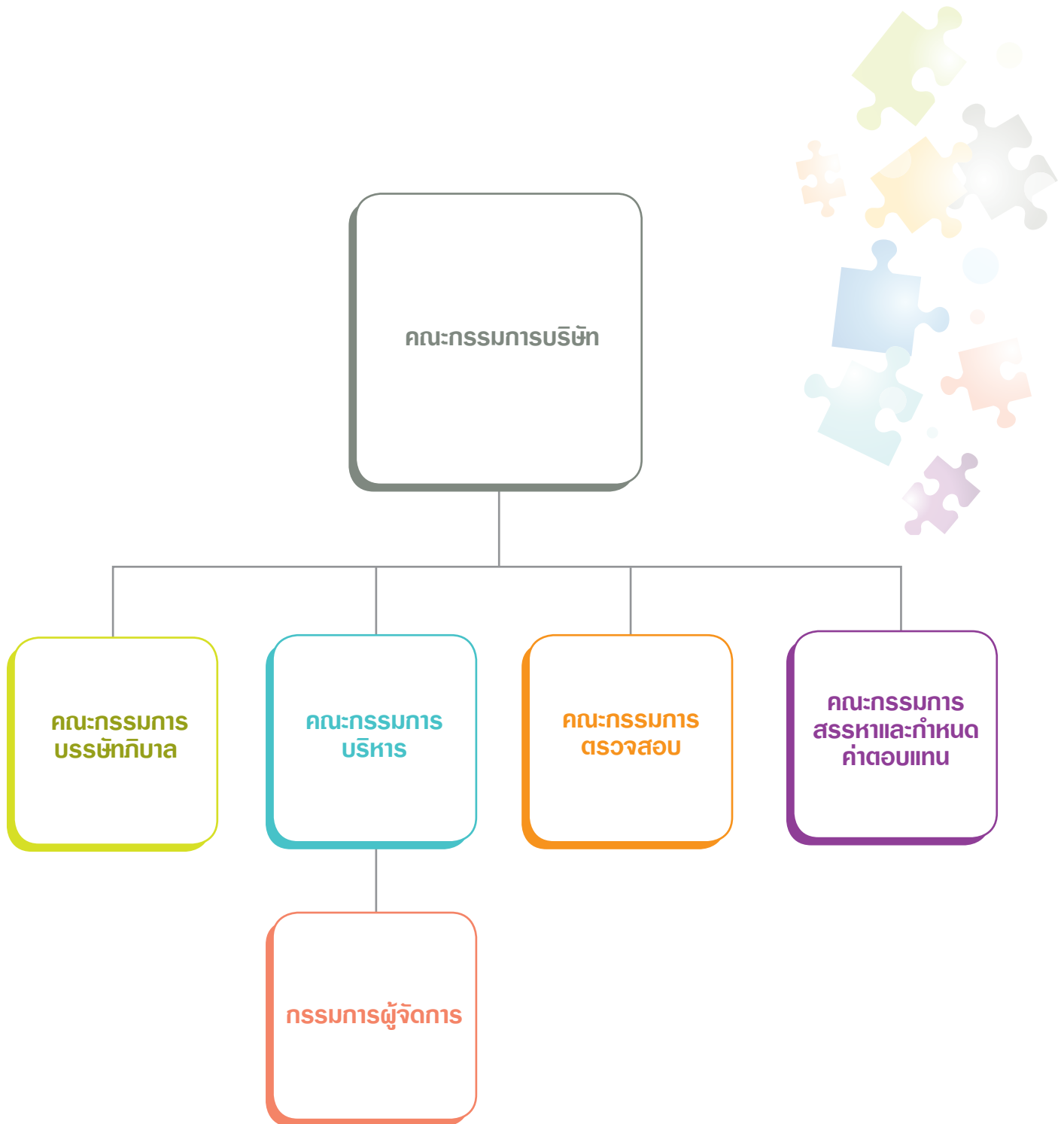
ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย ซึ่งก็คือธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามที่กฎหมายกำหนด

4. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไป และไม่เกินร้อยละห้าสิบ

- ไม่มี -

5. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละห้าสิบขึ้นไป

ชื่อบริษัท	: ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น จี,1,5,6,24,32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120		
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107548000234		
ทุนจดทะเบียน	: จำนวน 20,000,000,000 บาท		
ทุนชำระแล้ว	: จำนวน 12,500,000,000 บาท		
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	: 10 บาท		
ชนิดของหุ้นทั้งหมด	ประกอบด้วย	หุ้นสามัญ	1,250,000,000 หุ้น
และที่ออกจำหน่าย		หุ้นบุริมสิทธิ	-ไม่มี-
โทรศัพท์	: 0-2359-0000 , 0-2677-7111		
โทรสาร	: 0-2677-7223		
เว็บไซต์	: www.lhbank.co.th		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,249,999,900 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		







บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ซึ่งปัจจุบันถือหุ้นในธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด ดังนั้นธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงเป็นบริษัทแกน

โครงสร้างการจัดการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 9 ท่าน ดังนี้

1. นายอนันต์	อัสวโกดิน	ประธานกรรมการ
2. นายรัตน์	พานิชพันธ์	กรรมการ
3. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	กรรมการอิสระ
4. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ
5. นายสรร	วิเศษพงษ์	กรรมการอิสระ
6. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล ^{1/}	กรรมการ
7. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
8. นางสาวรณนา	พุทธประสาท	กรรมการ
9. นางศศิธร	พงศธร	กรรมการ
นายวิเชียร	อมรพูนชัย	เลขานุการบริษัท

หมายเหตุ ^{1/} ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2556 วันที่ 15 กรกฎาคม 2556 มีมติแต่งตั้งนายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2556 แทนนายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

นายรัตน์ พานิชพันธ์ นางศศิธร พงศธร และนายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาสภาพประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

- 1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาสภาพประโยชน์ของบริษัท
- 2) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระมัดระวังรักษาสภาพประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
- 3) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- 4) ติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
- 5) ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของบริษัทซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

- 6) ดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- 7) ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการของบริษัทมีการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยง
- 9) พิจารณานโยบายที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
- 10) ดูแลให้บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
- 11) ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของบริษัทต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
- 12) จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยกำหนด ให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม
- 13) ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยถึงหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปีทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

2. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายรัตน์	พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร
3. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล ¹	กรรมการบริหาร
4. นางสาวศศิธร	พงศธร	กรรมการบริหาร
นายวิเชียร	อมรพูนชัย	เลขานุการ

หมายเหตุ ¹ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2556 วันที่ 15 กรกฎาคม 2556 มีมติแต่งตั้งนายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2556 แทนนายไพโรจน์ ไพบูลศรีสมสุข กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
- 2) พิจารณากลับกรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัท
- 3) บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
- 4) มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับล่างลงมา ควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
- 5) รายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท
- 6) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหารท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามข้อบังคับของบริษัทและตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|---------------|-------------------------|----------------------|
| 1. นายไพโรจน์ | เฮงสกุล ^{1/} | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสร | วิเทศพงษ์ ^{1/} | กรรมการตรวจสอบ |
| นางสาวชุติมา | บุญมี | เลขานุการ |

หมายเหตุ ^{1/}เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- 2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
- 3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
- 5) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- 6) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- 7) รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท
- 8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|---------------|------------|---------------------|
| 1. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | ประธานกรรมการบริษัท |
| 2. นายไพโรจน์ | เฮงสกุล | กรรมการบริษัท |
| 3. นายสร | วิเทศพงษ์ | กรรมการบริษัท |
| นางสาวชุติมา | บุญมี | เลขานุการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 2) กำหนดและทบทวนนโยบายการป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน
- 3) ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน
- 4) ประเมินผลภายในด้วยเกณฑ์บริษัทเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
- 5) เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบริษัท การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชันทั้งกับผู้บริหาร พนักงานและหน่วยงานภายนอก
- 6) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|-----------------|-------------------------------------|
| 1. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายนพร | สุนทรจิตต์เจริญ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายสร | วิเทศพงษ์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| นายเรืองศักดิ์ | วิทวัสการเวช | เลขานุการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบายต่างๆ ดังนี้
 - 1.1) นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
 - 1.2) นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทเฉพาะตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
 - 2.1) กรรมการ (เพิ่มเติม / ทดแทน / ครบตามวาระ)
 - 2.2) ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
- 3) ดูแลให้กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไปได้รับผลตอบแทน (ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ / ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง / ค่าเบี้ยประชุม) หรือเงิน Bonus ที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท
- 4) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเฉพาะตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เพื่อใช้พิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยได้คำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท
- 5) พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปีหรืองบประมาณการจ่ายเงิน Bonus ประจำปีหรือผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
- 6) เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- 7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท

1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย ทั้งนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดรายละเอียดแสดงไว้ในรายงานแห่งความยั่งยืน หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ เป็นดังนี้

- องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนของกรรมการบริษัทเป็นไปตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยจะมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้กรรมการบริษัทจะประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่เกิน 1 ใน 3 และจำนวนของกรรมการอิสระจะต้องมีอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

- การเลือกตั้งกรรมการบริษัท

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้
 - (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ (Non-cumulative Voting)
 - (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
2. การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ
 - (ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ
 - ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
 - กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
 - กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
 - (ข) ตาย
 - (ค) ลาออก
 - (ง) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
 - (จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
 - (ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ

ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

- วิธีการคัดเลือกกรรมการ

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่ อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมรวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากลั่นกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่ออนุมัติ

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่ แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมรวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เพื่อนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ และรองกรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับ

คัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

กรณีผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้ง

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนดและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระมีรายละเอียดดังนี้

คุณสมบัติเฉพาะของกรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัทอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือ โดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรส ของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย ไม่เป็นผู้เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อิทธิพลอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระหรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่มูลค่าสินทรัพย์เพิ่มขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต

- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท การติดตามผลการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูลและมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ในปี 2556 มีการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะกรรมการประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัท บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2556

รายนามกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม				
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	12	25	12	3	1
1. นายอนันต์ อัครโกดิน	8	-	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	12	25	-	-	-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	11	-	12	-	1
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	11	-	11	3	1
5. นายสรวิทย์ วิเทศพงษ์	12	-	10	3	1
6. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล ^{/1}	5 (จากจำนวน 5 ครั้ง)	8 (จากจำนวน 10 ครั้ง)	-	-	-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	12	23	-	3	-
8. นางสาวรณนา พุทธประสาท	11	-	-	-	-
9. นางศศิธร พงศธร	12	23	-	-	-
10. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข ^{/2}	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	11 (จากจำนวน 12 ครั้ง)	-	-	-

หมายเหตุ: ^{1/} ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2556 วันที่ 15 กรกฎาคม 2556 มีมติแต่งตั้งนายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2556 แทนนายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556 โดยนายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทตั้งแต่วันที่ 8/2556 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2556 เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 16/2556 เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2556

^{2/} ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2556 วันที่ 15 กรกฎาคม 2556 รับทราบการลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ ของนายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556

6. คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัท ^{1/}	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ^{2/}
1. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการผู้จัดการ

หมายเหตุ บริษัท^{1/} บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
บริษัท^{2/} ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

- 1) ดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้
- 2) ติดตามและรายงานสถานะฐานะของบริษัท เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
- 3) พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงานทางธุรกิจ รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินธุรกิจใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบาย
- 4) ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของบริษัท อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยงการควบคุมภายใน งานด้านปฏิบัติการ และงานด้านสนับสนุนต่างๆ และงานทรัพยากร
- 5) เป็นตัวแทนบริษัท ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยกำกับดูแลอื่นๆ
- 6) ดูแลให้การสื่อสารความกับสาธารณะชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของบริษัท
- 7) ดูแลให้มีการกำกับกิจการที่ดี
- 8) ดำเนินการเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจอนุมัติดำเนินการดังกล่าวกับบริษัท หรือ บริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

7. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้
 - 1.1 ทะเบียนกรรมการ
 - 1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - 1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียรายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
 - 2.1 กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ “รายงานการมีส่วนได้เสีย” (หมายถึง กรรมการ และผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องให้บริษัททราบ)
 - 2.2 เลขานุการบริษัทจัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานนั้น
 - 2.3 ต้องจัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

• นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

• ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส ตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมโดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของบริษัท และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

ค่าตอบแทนกรรมการ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ดังนี้

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556 และ 2555

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (ต่อเดือน)		ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)									
			คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		คณะกรรมการบริษัทกิตติมศักดิ์ ^{1/}	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
ประธาน	50,000	50,000	25,000	25,000	25,000	25,000	20,000	20,000	20,000	20,000	-	-
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	20,000	20,000	20,000	20,000	15,000	15,000	15,000	15,000	-	-
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ ^{1/} ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2556 วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556 มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทกิตติมศักดิ์

ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2556 บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ให้กับกรรมการจำนวน 10 ราย รวมทั้งสิ้น 7,904,000 บาท

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

- ไม่มี -

ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่น หรือ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ่น หุ่นยนต์ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามกฎหมาย ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

- ไม่มี -

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

- ไม่มี -

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2556 และ 2555

รายนามกรรมการ		วันที่เริ่มเป็น กรรมการบริษัท	2556			2555		
			ค่าตอบแทน และเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ ตอบแทนอื่น ^{1/} (บาท)	ค่าตอบแทนและ เบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ ตอบแทนอื่น ^{1/} (บาท)
1. นายอนันต์	อัครโกดิน	15 พ.ค. 2552	800,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	875,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายรัตน์	พานิชพันธ์	15 พ.ค. 2552	1,200,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,140,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	15 พ.ค. 2552	1,000,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	925,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	15 พ.ค. 2552	980,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	960,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-

รายนามกรรมการ	วันที่เริ่มเป็นกรรมการบริษัท	2556			2555		
		ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ^{1/} (บาท)	ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ^{1/} (บาท)
5. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล ^{1/2}	1 ส.ค. 2556	444,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายสรวิทย์ วิเทศพงษ์	10 ต.ค. 2555	965,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	204,333	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	25 เม.ย. 2554	1,095,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,110,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นางสาวรณนา พุทธประสาท	25 เม.ย. 2554	700,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	720,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นางศศิธร พงศธร	15 พ.ค. 2552	480,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	480,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นายไพโรจน์ ไผศาศรีสมสุข ^{1/3}	15 พ.ค. 2552	240,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-	480,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
รวม		7,904,000			6,894,333		

หมายเหตุ ^{1/} ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามกฎหมาย ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

^{1/2} นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2556 แทนนายไพโรจน์ ไผศาศรีสมสุข กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556

^{1/3} นายไพโรจน์ ไผศาศรีสมสุข ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2556

จำนวนการถือหุ้นของกรรมการบริษัทในบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ตารางแสดงสัดส่วนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัท ^{1/}	บริษัทย่อย ^{1/2}	บริษัท ^{1/}	บริษัทย่อย ^{1/2}
1. นายอนันต์ อัสวโกติน	ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	9,661,621 หุ้น (ร้อยละ 0.076)	-ไม่มี-	9,299,953 หุ้น (ร้อยละ 0.076)	-ไม่มี-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการ บรรษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ	4,764,002 หุ้น (ร้อยละ 0.037)	-ไม่มี-	2,893,270 หุ้น (ร้อยละ 0.024)	-ไม่มี-
5. นายสรวิทย์ วิเทศพงษ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบรรษัทภิบาล	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	กรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นางสาวรณนา พุทธประสาท	กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นางศศิธร พงศธร	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ	6,000,000 หุ้น (ร้อยละ 0.047)	-ไม่มี-	11,261,316 หุ้น (ร้อยละ 0.092)	-ไม่มี-

หมายเหตุ บริษัท ^{1/} หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทย่อย ^{1/2} หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเป็นบริษัทแม่ของ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากบริษัทไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น ความเสี่ยงหลักของบริษัทจึงเกิดจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงถือได้ว่าธนาคารเป็นบริษัทที่เข้าจัดการหลักในการกำกับดูแลการบริหารและประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมทั้งของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วย

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยมีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันและการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยและสอดคล้องกับการกำกับตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี โดยคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างมีความเป็นธรรม ถูกต้องและโปร่งใส และผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยการทำธุรกรรมจะมีกระบวนการวิเคราะห์ปัจจัยความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเพียงพอและเหมาะสม มีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอให้ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

1. **นโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรฐานในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อเป็นการสร้างกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระเบียบแบบแผนและเหมาะสมกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2. **นโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** เป็นแนวทางการกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การดำเนินงานภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยกำหนดให้บริษัทย่อยภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องรายงานการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วนเพื่อให้คณะกรรมการได้รับทราบระดับความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเผชิญอยู่และมั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้

3. **นโยบายเกี่ยวกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ** เป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องมี ความพร้อมในการตอบสนองต่อเหตุการณ์วิกฤตและสามารถนำมาปรับใช้กับเหตุการณ์และสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพยากรบุคคล สิ่งแวดล้อมหรือความปลอดภัยของสถานที่ปฏิบัติงาน รวมทั้งสามารถจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ หรือบริการ เนื่องจากการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์วิกฤตที่เกิดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถบริหารจัดการเหตุการณ์วิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

4. **นโยบายเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** เป็นแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง ได้แก่การดำรงเงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยง และความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการทำธุรกรรมทางการเงินต่างๆ กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) มีหน้าที่สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างครบถ้วนเพียงพอ และเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมมีการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ ควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมถึงประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทจึงสามารถแบ่งได้เป็น 2 ส่วน กล่าวคือ ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท และความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่บริษัทได้ไปลงทุนซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อลงทุนในกิจการอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้นการตัดสินใจลงทุนในกิจการต่างๆ จึงมีความสำคัญมากต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย 1 แห่งคือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ผลการดำเนินงานของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยภายในกลุ่มซึ่งแม้ว่าจะมีผลกำไรจากการดำเนินงานในอดีตแต่บริษัทไม่สามารถรับประกันได้ว่าบริษัทย่อยของกลุ่มจะสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัทได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต เนื่องจากผลประกอบการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินขึ้นอยู่กับปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคเป็นสำคัญ

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต โดยจะเน้นลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขันและศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการบริหารความเสี่ยง

2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคา คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัท หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินลงทุนเพื่อค้า ซึ่งเป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 26.40 ล้านบาท

3. ความเสี่ยงด้านการถือหุ้นของผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท

ผู้ถือหลักทรัพย์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การถือหุ้นของผู้ลงทุนซึ่งอยู่ภายใต้บังคับตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

- **การรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย** สำหรับผู้ที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 17)
- **การห้ามหรือจำกัดปริมาณการถือครองหุ้น** โดยห้ามบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 18)

- **การนำหุ้นส่วนเกินออกจำหน่ายหรือการขายทอดตลาด** สำหรับบุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นเกินกว่าที่กำหนดตามมาตรา 18 ต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกมาจำหน่ายแก่บุคคลอื่นภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา หรือธนาคารแห่งประเทศไทย ร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้ หากผู้ถือหุ้นไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนดหรือตามเวลาที่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 19)

4. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

เนื่องด้วยในปี 2556 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามหลักการของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้ในระดับธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป และจะมีผลบังคับใช้สำหรับระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนและกำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II ทั้งสิ้นก่อนรายการหัก จำนวน 15,513.03 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 14,798.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 95.39 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 714.59 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.61 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสุทธิ จำนวน 15,422.51 ล้านบาท ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสามารถรองรับการเติบโตภายใต้สภาวะปกติและภาวะวิกฤตได้

ความเสี่ยงของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีความเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้กับองค์กร โดยธนาคารมีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะ ซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยและสอดคล้องกับการกำกับตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี โดยคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างมีความเป็นธรรม ถูกต้องและโปร่งใส รวมถึงคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารและแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยการทำธุรกรรมแต่ละประเภทจะมีกระบวนการวิเคราะห์เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเพียงพอเหมาะสม โดยมีคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคารเป็นผู้กำกับดูแลให้หน่วยงานภายในธนาคารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต** ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุมป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อเพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยกำหนดนโยบายให้มีเป้าหมายและกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภทเพื่อสร้างเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงานและมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบายภายใต้ระดับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้

2. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่อง** เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการบริหารการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระ รวมทั้งรักษาระดับรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิให้เป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร มีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม มีแหล่งเงินทุนหรือสินทรัพย์ที่พร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่อการดำเนินธุรกิจ

3. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก กระบวนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายจากการปฏิบัติงาน ซึ่งมีความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยนโยบายดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการทำงานอย่างมีนัยสำคัญ

4. นโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนและนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อดูแลให้ธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงสำคัญทั้งหมดที่ธนาคารมีอยู่ได้ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยนโยบายได้เน้นถึงขั้นตอนกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เป็นระบบเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต

5. นโยบายการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ข้อมูลโครงสร้างเงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ของธนาคารได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน สามารถใช้เป็นข้อมูลในการวิเคราะห์ ตัดสินใจในการทำธุรกรรมกับธนาคาร รวมทั้งแสดงถึงความโปร่งใสและการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของธนาคารในภาพรวม

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

คณะกรรมการของธนาคาร (Board of Directors) มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์ การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในการติดตามดูแลให้มั่นใจว่านโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงได้นำไปสู่การปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลต่อองค์กร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) มีหน้าที่กำหนดนโยบายและวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งมีการประเมิน ติดตามและดูแลการปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset - Liability Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารและเสนอแนะการบริหารสภาพคล่อง ประเมิน ติดตาม และจัดทำแผนความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงกำหนดแผนการลงทุนและดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแผนงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมและการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขที่เหมาะสมในกรณีที่พบข้อบกพร่องหรือระดับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ รายงานสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นอกจากนี้ ธนาคารมีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการพัฒนาหนี้ เป็นต้น โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง เป็นหน่วยงานดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารและรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการสอบทานความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ของทางการ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดการเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่งล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถแบ่งออกเป็น 5 ด้าน หลักๆ คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยธนาคารมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมและการไม่สามารถปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมไปถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร อันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขัน รายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

เนื่องด้วยความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอาจมีผลกระทบต่อเติบโตและคุณภาพของสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจงบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงาน มีส่วนร่วมในการจัดทำแผนงานและประมาณการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และการควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของหน่วยงานต่างๆ แสดงความคิดเห็นและนำเสนอแผนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปเป็นประจำทุกครึ่งปี โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทเปรียบเทียบกับแผนงานที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความสำเร็จของแผนกลยุทธ์ที่ได้วางไว้

1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ด้วยในปี 2556 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามหลักการของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งมีผลบังคับใช้ในระดับธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 และมีผลบังคับใช้สำหรับระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนและกำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel III ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยแบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้นจำนวน 13,921.53 ล้านบาท โดยมีมูลค่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 และมูลค่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวนเท่ากันคือ 13,206.94 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 94.87 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ทั้งนี้ ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น คิดเป็นร้อยละ 13.38 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น คิดเป็นร้อยละ 12.69 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น คิดเป็นร้อยละ 12.69 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายและกลยุทธ์ที่วางไว้ ภายใต้สภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวในการดำเนินธุรกิจ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น ขาดการกำกับดูแล ควบคุม และติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและค้ำประกันสินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารหนี้ เป็นต้น

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งในกรณีที่ผู้กู้เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างน่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- Credit Scoring Model เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกค้าของธนาคารประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- Credit Rating Model เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรอง และแยกแยะระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นนิติบุคคล ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินมูลค่าหลักประกัน และเจ้าหน้าที่สอบทานสินเชื่อ นอกจากนี้ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ สำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ และสำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบดูแลและให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณากลั่นกรองด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งกำหนดให้มีหน่วยงานเฉพาะที่ทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ มีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อเพื่อควบคุมดูแลงานด้านสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจและสัดส่วนการกระจุกตัวของสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนยอดหนี้ลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคารเพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการควบคุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ในแต่ละด้านเพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีกระบวนการติดตามหนี้ โดยมีคณะกรรมการพัฒนานี้กำกับดูแลกระบวนการติดตามหนี้ รวมถึงพิจารณาแนวทางในการติดตามและแก้ไขหนี้ที่ไม่มีประสิทธิภาพและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคารรับทราบ

2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัว (Concentration) ของเงินให้สินเชื่อทั้งในส่วนของการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration) และการกระจุกตัวในแต่ละภาคธุรกิจ (Sector Concentration) เนื่องจากหากเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่เกิดจากปัจจัยภายในประเทศ หรือความผันผวนของวิกฤติเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้สินของลูกหนี้ ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือน เพื่อใช้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดความเสียหายและรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

2.3 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 63.72% ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยเป็นหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 95.83% ของหลักประกันทั้งสิ้น ซึ่งอาจทำให้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซา อาจทำให้นักธนาคารเกิดความสูญเสียในส่วนที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันนั้นมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกัน ด้วยการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการประเมินราคา โดยกำหนดให้ต้องมีการทบทวนมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ ทุก 3 ปี สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ส่วนอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาดกำหนดให้มีการประเมินราคาเป็นประจำทุกปี เพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกันตามสภาวะปัจจุบัน และนำมูลค่ามาใช้ในการคำนวณการกันสำรองของธนาคารได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารและปริมาณเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยธนาคารมีนโยบายในการควบคุมและจัดการความเสี่ยงทุกประเภทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารยังไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์

การลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเพื่อดำรงสภาพคล่องระหว่างวัน ธนาคารจึงเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มูลค่าเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 35,925.52 ล้านบาท (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 257.29 ล้านบาท) แบ่งเป็นเงินลงทุนเพื่อขายซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 4,112.54 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 31,808.18 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีเงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศไทยจำนวน 4.80 ล้านบาท

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านราคาเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่งๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองเหตุการณ์อื่นๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนของราคาหลักทรัพย์ในตลาดอย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อให้ธนาคารสามารถประเมินความเสียหายจากความเสี่ยงในกรณีที่อยู่ภายใต้เหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุล

ทั้งนี้ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์ และหนี้สินและรายการนอกสมดุล คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจะทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และควบคุมดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงมีการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและอัตราดอกเบี้ย

3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ปัจจุบันธนาคารไม่ได้ให้บริการเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสมไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารได้วางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคตได้ ประกอบกับธนาคารได้มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคาร หรือมาจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย (เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง ถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ เป็นต้น) แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในขั้นตอนการทำงานและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

ธนาคารได้พัฒนาระบบการติดตามเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหาย ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงความเสียหายที่สามารถป้องกันได้ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อให้อิทธิพลการเกิดความเสียหายลดลง

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่นั้นเพียงพอและเหมาะสมเพียงใดในการควบคุมความเสี่ยงนั้นๆ รวมถึงการนำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผลและจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการใช้บริการบุคคลภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอกและออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินความเสี่ยง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงช่วยพิจารณาและให้ความเห็นประกอบก่อนการให้บริการจากบุคคลภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิเช่น วิกฤตภัย และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารได้มีส่วนร่วมในการจัดทำและได้ปรับปรุงแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงได้มีการซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์หลัก (Core Banking) และการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญของธนาคารเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีการพัฒนานุเคราะห์อย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยจัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและจัดอบรมสัมมนาภายใน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งวิทยากรผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพิ่มเติมเพื่อเพิ่มพูนทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงาน

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ





การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทเป็นบริษัทแม่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ซึ่งปัจจุบันถือหุ้นในธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด ดังนั้นธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงเป็นบริษัทแกน และผลการดำเนินงานของบริษัทจะมาจากผลการดำเนินงานของธนาคาร

1. ภาพรวม

1.1 ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2556 และแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2557

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2556^{/1}

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2556 การขยายตัวของ GDP อยู่ที่ร้อยละ 2.9 โดยภาวะเศรษฐกิจที่ดีอยู่ในช่วงครึ่งปีแรก ซึ่งได้รับปัจจัยหนุนจากการใช้จ่ายภายในประเทศเป็นหลัก ทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน อย่างไรก็ตาม สัญญาณทางเศรษฐกิจหลังจากนโยบายรัดเข็มขัดได้หมดลงเมื่อสิ้นปี 2555 พบหนี้ครัวเรือนที่พุ่งสูงเกือบร้อยละ 80 ของ GDP รวมถึงสถานการณ์เงินมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มสูงขึ้นจากสินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อรายย่อย ส่วนรายได้ภาคเกษตรชะลอตัวลง เงินอุดหนุนสินค้าภาคเกษตรลดลง การทยอยลดระดับการอุดหนุนพลังงานของภาครัฐเพื่อเตรียมความพร้อมให้ประเทศมีต้นทุนพลังงานอยู่ในระดับที่ทัดเทียมกับประเทศเพื่อนบ้านเพื่อลดการลักลอบส่งออกพลังงานไปยังประเทศเพื่อนบ้าน ในขณะที่ช่วงครึ่งปีหลังเศรษฐกิจโลกนำโดยสหรัฐอเมริกาส่งสัญญาณการฟื้นตัวและมีการประกาศลด QE ในเดือนธันวาคม 2556 ที่ผ่านมา ซึ่งเป็นปัจจัยช่วยหนุนการส่งออก แต่ภาคการส่งออกไทยอาจฟื้นตัวช้ากว่าหลายประเทศเนื่องจากอุปสรรคต่างๆ อาทิ ข้อจำกัด ทางเทคโนโลยี ปัญหาการเมืองภายในประเทศ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อในครึ่งปีแรกของปี 2556 เติบโตดี แต่เนื่องจากหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในไตรมาสที่ 1-2 ขยับตัวขึ้นมาอย่างมีนัยสำคัญ จึงทำให้สถาบันการเงินเริ่มเข้มงวดกับการปล่อยสินเชื่อในช่วงไตรมาสที่ 3-4 การขยายตัวของสินเชื่อชะลอตัว การแข่งขันระหว่างธนาคารจึงลดระดับความรุนแรงลง

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2557^{/2}

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2557 การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวได้ในอัตราที่ลดลง โดยการใช้จ่ายภาครัฐในการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานเป็นปัจจัยหลักในการกระตุ้นเศรษฐกิจ รวมถึงทิศทางการส่งออกที่จะปรับตัวดีขึ้นจากเศรษฐกิจโลกที่เริ่มฟื้นตัว

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์สินเชื่อยังเติบโตที่ดี แต่การแข่งขันระหว่างธนาคารจะรุนแรงมากขึ้นทั้งการให้สินเชื่อ การขยายเงินฝาก นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งต่างตั้งเป้าหมายการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมจึงต้องแข่งขันทั้งด้านผลิตภัณฑ์และกลยุทธ์การตลาด เพื่อเพิ่มช่องทางการหารายได้นอกจากรายได้ดอกเบี้ย

ภาพรวมการแข่งขันธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วางกลยุทธ์โดยอาศัยข้อได้เปรียบจากการมีพันธมิตรทางการค้าที่หลากหลายในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ความร่วมมือระหว่างกัน (Bundle Products) หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการที่เพิ่มมูลค่า (Value added) เพื่อให้ตรงกับความต้องการและสามารถเจาะกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดทำกลยุทธ์การรุกตลาดในส่วนที่คู่แข่งเข้าไม่ถึงด้วยการสร้างความแตกต่างของผลิตภัณฑ์ และการให้บริการ ที่เข้าถึงลูกค้า การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีจุดเด่นทั้งด้านราคาและความหลากหลายอย่างต่อเนื่องเพื่อรักษฐานลูกค้าเดิม รวมถึงขยายฐานลูกค้าใหม่ให้เพิ่มขึ้น ส่วนการแข่งขันในด้านเงินให้สินเชื่อธนาคารนำเสนอดอกเบี้ยในอัตราที่สามารถแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นได้และเหมาะสมกับสถานะตลาด

หมายเหตุ

/1 ที่มา : ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง มกราคม 2557

/2 ที่มา : ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง กระทรวงพาณิชย์ มกราคม 2557

1.2 ภาพรวมภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2556 และแนวโน้มปี 2557

ภาพรวมภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2556^{/3}

ในปี 2556 ระบบธนาคารพาณิชย์มีการขยายตัวเป็นอย่างดีตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ โดยสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 13.7 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่ออุปโภคบริโภค ซึ่งขยายตัวร้อยละ 21.6 โดยเฉพาะสินเชื่อรถยนต์จากมาตรการรถยนต์คันแรกสำหรับสินเชื่อธุรกิจขยายตัวที่ร้อยละ 10.6

การระดมทุนมีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงสะท้อนจากการแข่งขันการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากรูปแบบใหม่ๆ ตลอดทั้งปี ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อ นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ยังมีการกู้ยืมเพิ่มขึ้นทั้งการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิและออกหุ้นกู้ในต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม การขยายตัวของสินเชื่อที่สูงกว่าส่งผลให้สภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์โดยรวมตึงตัว

ด้านความสามารถในการทำกำไรระบบธนาคารพาณิชย์สามารถทำกำไรได้เพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 21.2 มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียมรวมถึงการลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเหลือร้อยละ 23 แต่หากพิจารณาอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (NIM) จะทรงตัวใกล้เคียงกับปีก่อน

แนวโน้มภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2557^{/4}

แนวโน้มธุรกิจในปี 2557 สินเชื่อจะขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องโดยถ้าไม่มีปัจจัยลบที่รุนแรงสินเชื่ออาจขยายตัวได้สูงระดับร้อยละ 10 แต่สภาวะการแข่งขันจะมีความรุนแรงเพิ่มขึ้นทั้งด้านการขยายสินเชื่อและการระดมเงินฝาก โดยเฉพาะด้านการระดมเงินฝากจะมีตราสารทางการเงินใหม่ๆ เข้ามาเป็นทางเลือกสำหรับผู้ฝากเงิน เช่น การออกหุ้นกู้ภาคเอกชน กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ จึงต้องมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากพิเศษเป็นช่วงๆ เพื่อรักษารฐานลูกค้าเงินฝาก ในขณะเดียวกันการหาบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ยังเป็นเป้าหมายเพื่อรักษาดันทุนเงินฝากไม่ให้สูงจนเกินไป นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ยังคงแข่งขันกันอย่างรุนแรงเพื่อเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมเพื่อเป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญในการเพิ่มความสามารถในการทำกำไร

จากกระแสจากการรวมตัวของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ โดยเฉพาะธนาคารขนาดใหญ่ได้ขยายฐานธุรกิจไปยังต่างประเทศในกลุ่มอาเซียนมากขึ้น ทั้งในรูปแบบการเปิดสาขา การเป็นพันธมิตรกับธนาคารท้องถิ่น เพื่อเป็นการรองรับลูกค้าในการขยายธุรกิจ

การวิเคราะห์ภาวะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่มีผลต่อการดำเนินงาน

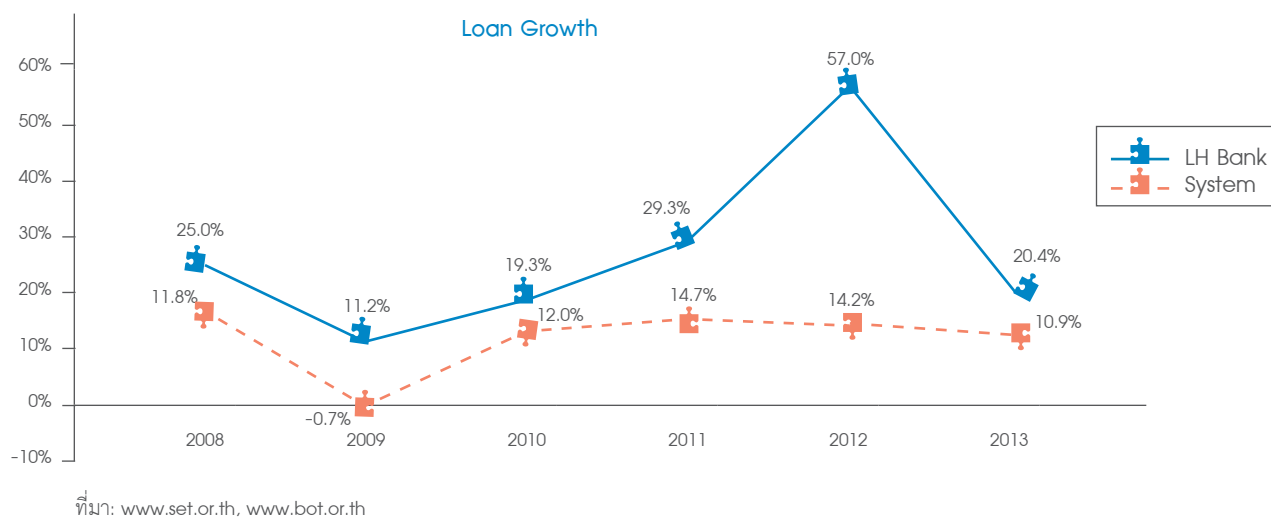
สำหรับกลยุทธ์หลักในปี 2557 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นขยายส่วนแบ่งตลาดให้มากยิ่งขึ้น โดยการขยายเงินให้สินเชื่อ เงินฝาก การขยายสาขาทั้งในกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และส่วนภูมิภาค เพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการ และเพื่อความสะดวกและอำนวยความสะดวกในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร รวมทั้งการให้บริการใหม่ เช่น Cash management การให้บริการทางการเงินผ่าน Internet banking

หมายเหตุ

/3 ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธนาคารแห่งประเทศไทย มกราคม 2557

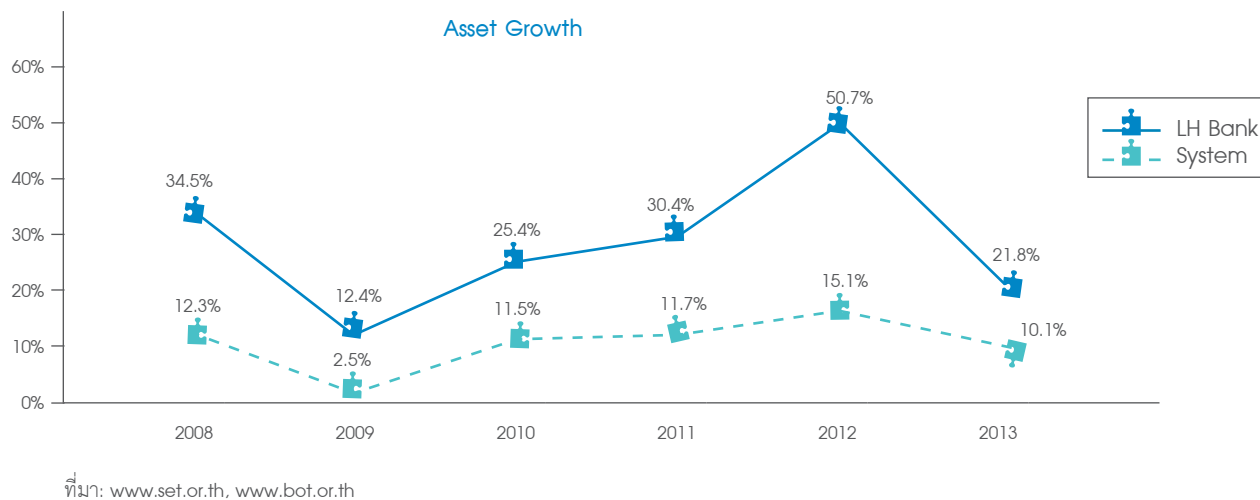
/4 ที่มา : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย มกราคม 2557

ตารางแสดงอัตราการเติบโตของสินเชื่อเปรียบเทียบกับระบบธนาคารพาณิชย์



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีอัตราการเติบโตของสินเชื่อร้อยละ 20.4 ซึ่งสูงกว่าในระบบธนาคารพาณิชย์ที่เติบโตร้อยละ 10.9

ตารางแสดงอัตราการเติบโตของสินทรัพย์เปรียบเทียบกับระบบธนาคารพาณิชย์



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์เติบโตที่ร้อยละ 21.8 ซึ่งสูงกว่าระบบธนาคารพาณิชย์ที่เติบโต ร้อยละ 10.1

1.3 ผลการดำเนินงานจำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

1. กลุ่มธุรกิจลงทุน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย มีผลการดำเนินงาน ดังนี้

อัตราส่วนทางการเงิน	2556	2555	2554
<u>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)</u>			
อัตรากำไรขั้นต้น	47.74%	49.06%	58.81%
อัตรากำไรสุทธิ	26.95%	27.48%	26.45%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	6.12%	4.97%	5.08%
อัตราดอกเบี้ยรับ	5.07%	5.29%	4.91%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	3.36%	3.39%	2.85%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	1.71%	1.90%	2.06%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	4.92%	4.74%	4.21%
<u>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)</u>			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.06%	2.09%	2.42%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	0.66%	0.67%	0.69%
อัตราการลงทุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.02	0.02	0.03
<u>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)</u>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.93	7.64	5.10
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	95.26%	101.22%	94.47%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	95.45%	102.42%	247.49%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	81.15%	77.84%	32.76%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	0.00%	61.90%	287.40%
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.38%	16.17%	24.81%
<u>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)</u>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	1.38%	1.08%	1.19%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	0.50%	0.32%	0.33%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม	1.91%	2.10%	1.92%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	0.20%	0.19%	0.23%
<u>ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)</u>			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	1.1813	1.1826	1.1604
กำไรสุทธิต่อหุ้น	0.0716	0.0573	0.0454

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2556 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2555

ในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้ตามงบการเงินรวมจำนวน 1,100.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 201.70 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.45 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 898.67 โดยเมื่อหักภาษีเงินได้ 206.97 ล้านบาท ในปี 2556 ส่งผลให้บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 893.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 210.62 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.85 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 682.78 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิเมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.49 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเติบโตถึงร้อยละ 119.35 ตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วน

ในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,626.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 450.70 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 38.34 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 1,175.67 ล้านบาท

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 49.06 เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ที่อยู่ที่ร้อยละ 47.32 สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้นเนื่องจากการขยายตัวของสินเชื่อ

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปี 2556 เท่ากับ 0.0716 บาทต่อหุ้น เทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 0.0573 บาทต่อหุ้น อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นสำหรับปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 6.12 และปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 4.97

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,798.73	2,128.43	1,737.31	670.30	31.49
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิ	249.01	113.52	61.30	135.49	119.35
รวมรายได้เงินปันผลและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	267.65	242.37	76.23	25.28	10.43
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,315.39	2,484.32	1,874.84	831.07	33.45
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,689.03)	(1,308.65)	(957.53)	380.38	29.07
กำไรจากการดำเนินงาน	1,626.37	1,175.67	917.31	450.70	38.34
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(526.00)	(277.00)	(180.00)	249.00	89.89
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,100.37	898.67	737.31	201.70	22.45
ภาษีเงินได้	(206.97)	(215.89)	(241.48)	(8.92)	(4.13)
กำไรสุทธิ	893.40	682.78	495.83	210.62	30.85
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.0716	0.0573	0.0454	-	-
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	6.12 %	4.97 %	5.08 %	-	-
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	0.66 %	0.67 %	0.69 %	-	-

1.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปี 2556 2555 และ 2554 มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

ในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 3,315.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 831.07 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.45 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 2,484.32 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่น ในขณะที่ในปี 2556 มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 3,719.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 991.77 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.36 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 2,727.69 ล้านบาท ตามรายละเอียด ดังนี้

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	6,518.19	4,856.12	3,380.18	1,662.07	34.23
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,719.46)	(2,727.69)	(1,642.87)	991.77	36.36
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,798.73	2,128.43	1,737.31	670.30	31.49
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	299.13	153.45	88.65	145.68	94.94
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(50.12)	(39.93)	(27.35)	10.19	25.52
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	249.01	113.52	61.30	135.49	119.35
กำไรจากเงินลงทุน	210.39	145.93	73.47	64.46	44.17
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า	(30.80)	48.82	-	(79.62)	(163.09)
รายได้เงินปันผล	80.86	43.78	0.42	37.08	84.70
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	7.20	3.84	2.34	3.36	87.50
รวมรายได้อื่น	267.65	242.37	76.23	25.28	10.43
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,315.39	2,484.32	1,874.84	831.07	33.45
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	2.18%	2.32%	2.52%	-	-

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 2,798.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 670.30 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.49 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 2,128.43 ล้านบาท เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 6,518.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,662.07 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.23 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 4,856.12 ล้านบาท ตามการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของเงินให้สินเชื่อ

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 3,719.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 991.77 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.36 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 2,727.69 ล้านบาท ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับสูงขึ้นทำให้อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net interest margin) ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 2.17

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรจากเงินลงทุน กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า รายได้เงินปันผลและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ซึ่งรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 355.89 ล้านบาท ในปี 2555 เป็น 516.66 ล้านบาท ในปี 2556 เพิ่มขึ้นจำนวน 160.77 ล้านบาท

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 249.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 135.49 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 119.35 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 113.52 ล้านบาท โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียม ที่เกี่ยวเนื่องกับเงินให้สินเชื่อซึ่งขยายตัวอย่างต่อเนื่องอีกทั้งมีค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวมและค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนมีจำนวนเพิ่มขึ้นซึ่งสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทย่อย

- รายได้อื่น

รายได้อื่นจำนวน 267.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 25.28 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.43 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 242.37 ล้านบาท เป็นผลมาจากเพิ่มขึ้นของกำไรจากการขายเงินลงทุนและรายได้เงินปันผล

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ในปี 2556 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 1,689.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 380.38 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.07 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 1,308.65 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายของบริษัทเกี่ยวกับพนักงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นเนื่องจากการขยายสาขาจาก 65 สาขา ณ สิ้นปี 2555 เป็น 100 สาขา ณ สิ้นปี 2556

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	767.73	606.28	463.65	161.45	26.63
ค่าตอบแทนกรรมการ	9.53	8.19	7.16	1.34	16.36
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	512.91	381.25	273.44	131.66	34.53
ค่าภาษีอากร	172.31	126.71	82.25	45.60	35.99
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	81.69	62.39	40.20	19.30	30.93
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	57.17	44.08	31.39	13.09	29.70
ค่าใช้จ่ายอื่น	87.69	79.75	59.44	7.94	9.96
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	1,689.03	1,308.65	957.53	380.38	29.07
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวม จากการดำเนินงาน	50.95%	52.68%	51.07%	-	-

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมีจำนวน 767.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 161.45 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.63 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 606.28 ล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของเงินเดือน การจ่ายโบนัสประจำปี และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีพนักงานจำนวน 1 คนและบริษัทย่อยมีพนักงานจำนวน 1,334 คน เพิ่มขึ้นจำนวน 177 คน เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 1,157 คน ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นตามปริมาณสาขาที่เพิ่มขึ้น

	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	บริษัท ^{/1}	ธนาคาร ^{/2}	บริษัท ^{/1}	ธนาคาร ^{/2}	บริษัท ^{/1}	ธนาคาร ^{/2}
จำนวนพนักงาน (คน)	1	1,334	1	1,157	2	934

หมายเหตุ บริษัท ^{/1} บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ธนาคาร ^{/2} ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์มีจำนวน 512.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 131.66 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.53 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 381.25 ล้านบาท เป็นผลมาจากการขยายสาขาของบริษัทย่อย

- ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณามีจำนวน 81.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19.30 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.93 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 62.39 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นค่าจัดจ้างที่บริษัทย่อยออกแทนลูกค้า และค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์

- ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นมีจำนวน 87.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7.94 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.96 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 79.75 ล้านบาท

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2556 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 526.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 249.00 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 89.89 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 277.00 ล้านบาท เป็นผลมาจากการกันสำรองเพิ่มขึ้นตามอัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย จากการเติบโตของสินเชื่อและกันสำรองเพิ่มเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ

1.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์					
เงินสด	1,726.30	1,619.46	822.51	106.84	6.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	7,010.08	5,031.98	5,342.76	1,978.10	39.31
เงินลงทุน-สุทธิ	36,466.10	29,138.95	19,860.14	7,327.15	25.15
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	103,969.33	86,248.24	54,964.78	17,721.09	20.55
ดอกเบี้ยค้างรับ	206.15	163.07	129.20	43.08	26.42
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	104,175.48	86,411.31	55,093.98	17,764.17	20.56
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(320.24)	(148.17)	(17.43)	172.07	116.13
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,422.29)	(914.01)	(585.46)	508.28	55.61
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(11.18)	(14.93)	(68.01)	(3.75)	(25.12)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	102,421.77	85,334.20	54,423.08	17,087.57	20.02
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	494.28	434.93	276.41	59.35	13.65
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	209.05	233.91	146.62	(24.86)	(10.63)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	127.45	-	0.31	127.45	n/a
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	356.86	286.99	182.47	69.87	24.35
สินทรัพย์อื่น-สุทธิ	286.82	288.35	135.25	(1.53)	(0.53)
รวมสินทรัพย์	149,098.71	122,368.77	81,189.55	26,729.94	21.84

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์รวมมีจำนวน 149,098.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26,729.94 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.84 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 122,368.77 ล้านบาท โดยสินทรัพย์หลักประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 68.69 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 24.46 ของสินทรัพย์รวม

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีมีจำนวน 36,466.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,327.15 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.15 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 29,138.95 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน

ตารางแสดงเงินลงทุนแยกประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

เงินลงทุนสุทธิ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	26.40	248.01	-	(221.61)	(89.36)
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	26.40	248.01	-	(221.61)	(89.36)
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,311.98	3,065.48	3,253.32	(753.50)	(24.58)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	326.07	-	-	326.07	n/a
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,988.67	1,530.21	-	458.46	29.96
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	4,626.72	4,595.69	3,253.32	31.03	0.68
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,798.86	16,046.02	13,921.37	752.84	4.69
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15,009.32	8,244.43	2,680.65	6,764.89	82.05
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	31,808.18	24,290.45	16,602.02	7,517.73	30.95
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน					
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5.37	5.37	5.37	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.57)	(0.57)	(0.57)	-	-
รวมเงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน	4.80	4.80	4.80	-	-
เงินลงทุน - สุทธิ	36,466.10	29,138.95	19,860.14	7,327.15	25.15

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ทั้งหมดของธนาคาร มีจำนวน 108,487.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19,111.64 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.38 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 89,375.90 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 48.15 รองลงมาเป็นสินเชื่อรายย่อย คิดเป็นร้อยละ 31.47 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)	52,233.84	36,403.50	6,490.41	15,830.34	43.49
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)	22,112.60	20,517.52	20,358.03	1,595.08	7.77
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	34,141.10	32,454.88	31,533.23	1,686.22	5.20
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	108,487.54	89,375.90	58,381.67	19,111.64	21.38
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	208.81	163.96	129.20	44.85	27.35
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	108,696.35	89,539.86	58,510.87	19,156.49	21.39

ตารางแสดงรายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	32,273.40	30,802.36	29,024.69	1,471.04	4.78
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	19,827.16	17,103.47	5,405.77	2,723.69	15.92
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,248.89	20,863.96	9,633.20	5,384.93	25.81
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	12,068.50	9,096.69	6,257.24	2,971.81	32.67
การเกษตรและเหมืองแร่	517.03	447.55	99.92	69.48	15.52
ตัวกลางทางการเงิน	10,620.63	5,803.97	3,125.69	4,816.66	82.99
สหกรณ์ออมทรัพย์	4,338.44	2,675.83	3,434.32	1,662.61	62.13
อื่นๆ	2,593.49	2,582.07	1,400.84	11.42	0.44
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	108,487.54	89,375.90	58,381.67	19,111.64	21.38

คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์จัดชั้นประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุนเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์

การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ					
- ปกติ	4,841.10	3,276.71	3,785.41	1,564.39	47.74
เงินลงทุน					
- สงสัยจะสูญ	115.59	0.57	0.57	115.02	20,178.95
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					
- ปกติ	100,187.65	83,433.78	52,570.43	16,753.87	20.08
- กล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,687.45	1,205.52	1,529.68	481.93	39.98
- ต่ำกว่ามาตรฐาน	414.89	78.20	169.77	336.69	430.55
- สงสัย	550.54	924.16	346.65	(373.62)	(40.43)
- สงสัยจะสูญ	1,014.71	621.48	460.01	393.23	63.27
สินทรัพย์อื่น					
- สงสัยจะสูญ	25.89	20.06	12.30	5.83	29.06

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 1,422.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 508.28 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 55.61 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 914.01 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อและเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 1.38 เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ที่อยู่ที่ร้อยละ 1.08

ตารางแสดงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ และ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามการจัดชั้นของ ลูกหนี้	งบการเงินรวม								การเปลี่ยนแปลง (ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2556				31 ธันวาคม 2555					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	100,187.65	96.47	348.08	24.47	83,433.78	96.72	264.20	28.91	83.88	31.75
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,687.46	1.62	3.40	0.24	1,205.53	1.40	1.85	0.20	1.55	83.78
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	414.89	0.40	138.08	9.71	78.20	0.09	18.95	2.07	119.13	628.65
จัดชั้นสงสัย	550.54	0.53	228.36	16.06	924.16	1.07	309.43	33.85	(81.07)	(26.20)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,014.71	0.98	386.25	27.16	621.48	0.72	211.49	23.14	174.76	82.63
รวม	103,855.25	100.00	1,104.17	77.63	86,263.15	100.00	805.92	88.17	298.25	37.01
เงินสำรองรายได้เพิ่มเติม	-	-	-	-	-	-	16.81	1.84	(16.81)	(100.00)
เงินสำรองทั่วไป	-	-	318.12	22.37	-	-	91.28	9.99	226.84	248.51
รวม	103,855.25	100.00	1,422.29	100.00	86,263.15	100.00	914.01	100.00	508.28	55.61

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระตามกำหนดระยะเวลา ดังนี้

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามวันที่ครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	(ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ครบกำหนดเมื่อทวงถาม	8,072.64 ¹⁾	6,866.73 ¹⁾	5,156.52 ¹⁾	1,205.91	17.56
ครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือน	15,063.07	12,630.56	6,907.10	2,432.51	19.26
ครบกำหนด 3 - 12 เดือน	12,104.30	8,116.01	3,551.75	3,988.29	49.14
ครบกำหนด มากกว่า 1 ปี	68,729.32	58,634.94	39,349.41	10,094.38	17.22
รวม	103,969.33	86,248.24	54,964.78	17,721.09	20.55

หมายเหตุ /1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีลูกหนี้ทั้งหมด 12,098 ราย เป็นลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ 380 ราย มีจำนวนหนี้คงค้าง 2,767.08 ล้านบาท

ตารางแสดงการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ลูกหนี้	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	(ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ลูกหนี้ทั้งหมด					
- จำนวนราย	12,098	11,125	9,922	973	8.75
- ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ย)	103,855.25	86,263.15	55,076.55	17,592.10	20.39
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้					
- จำนวนราย	380	349	324	31	8.88
- ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ย)	2,767.08	1,872.18	1,547.30	894.90	47.80

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) มีจำนวน 1,980.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 356.30 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.94 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 1,623.84 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อ อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวม เท่ากับร้อยละ 1.82 ของสินเชื่รวม ซึ่งไม่เปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับปีก่อน

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Net) จำนวน 1,227.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.14 ของสินเชื่รวมหลังหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพ

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 หนี้สินรวมมีจำนวน 134,077.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 25,875.20 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.91 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 108,202.31 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 81.15 และ 17.54 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	108,805.48	84,223.51	22,254.49	24,581.97	29.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,513.46	21,870.55	8,827.90	1,642.91	7.51
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	214.56	233.58	182.59	(19.02)	(8.14)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.20	769.05	35,864.78	(765.85)	(99.58)
อื่นๆ	1,540.81	1,105.62	747.58	435.19	39.36
รวมหนี้สิน	134,077.51	108,202.31	67,877.34	25,875.20	23.91

1.3 ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 134,077.51 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 15,021.20 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 8.93 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72.98 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 15.77 เงินกู้ยืมระยะยาวและอื่นๆ ร้อยละ 1.18 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.07

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหักรายได้รอดดับบัญชี) มีจำนวน 103,969.33 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 95.56 สำหรับส่วนของสภาพคล่องที่เหลือ ธนาคารได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ เช่น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา โดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 101,996.79 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 93.74 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 35,240.01 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 33.89 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ส่วนเงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 6,808.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.26 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 68,729.32 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.11 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	101,996.79	93.74	79,280.19	94.13	35,240.01	33.89	27,613.31	32.02
มากกว่า 1 ปี	6,808.69	6.26	4,943.32	5.87	68,729.32	66.11	58,634.94	67.98
รวม	108,805.48	100.00	84,223.51	100.00	103,969.33	100.00	86,248.24	100.00

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินสดจำนวน 1,726.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 106.84 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.60 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 1,619.46 ล้านบาท ประกอบกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 6,448.40 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการขยายตัวของเงินรับฝาก ขณะที่มีการระดมเงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 328.67 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มทุนและการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ และมีกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน จำนวน 6,670.23 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 15,021.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 854.74 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.03 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 14,166.46 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในปี 2556 จำนวน 893.40 ล้านบาทและจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ในระหว่างปี 2556 จำนวน 329.52 ล้านบาท

ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.38 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 และลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 16.17

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร เท่ากับร้อยละ 12.69 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.00

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ						
ธนาคาร	13,206.94	12.69	-	-	-	-
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		4.50	-	-	-	-
ส่วนต่าง		8.19	-	-	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1						
ธนาคาร	13,206.94	12.69	12,862.61	15.56	12,111.53	24.41
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		6.00		4.25		4.25
ส่วนต่าง		6.69		11.31		20.16
เงินกองทุนทั้งหมด						
ธนาคาร	13,921.53	13.38	13,372.44	16.17	12,310.29	24.81
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		8.50		8.50		8.50
ส่วนต่าง		4.88		7.67		16.31

ภาระผูกพันนอกงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีภาระผูกพันนอกงบดุลจำนวน 6,409.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 176.44 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.83 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 6,233.46 ล้านบาท

ตารางแสดงภาระผูกพันนอกงบดุล

ภาระผูกพันนอกงบดุล	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
การรับอวัลต์เงิน	548.38	428.88	277.44	119.50	27.86
การค้าประกันอื่น	2,276.28	2,447.53	1,203.17	(171.25)	(7.00)
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	3,585.24	3,357.05	2,431.78	228.19	6.80
รวมภาระผูกพันนอกงบดุล	6,409.90	6,233.46	3,912.39	176.44	2.83

อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด อยู่ในระดับ “A-” (Single A Minus) และแนวโน้มอันดับเครดิตเป็น “Stable” หรือ “คงที่” ซึ่งแสดงให้เห็นถึงสถานะทางธุรกิจของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี และเงินทุนที่แข็งแกร่ง

1.4 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต คือ สถานการณ์ทางการเมืองที่ยังไม่แน่นอน ซึ่งมีผลต่อการตัดสินใจลงทุนของธุรกิจอุตสาหกรรม รวมถึงกระทบต่อความเสี่ยงด้านสินเชื่อเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะความเชื่อมั่นในการบริโภคซึ่งเป็นตัวขับเคลื่อนการเติบโตของ GDP ของประเทศที่สำคัญ

2. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อสามารถจำแนกตามภาคธุรกิจโดยแบ่งออกเป็นเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate) เงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME) และเงินให้สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ทั้งหมดของธนาคารมีจำนวน 108,487.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19,111.64 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.38 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 89,375.90 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 48.15 รองลงมาเป็นสินเชื่อรายย่อย คิดเป็นร้อยละ 31.47 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และหากจำแนกประเภทสินเชื่อพบเป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและการสาธารณสุขและบริการ คิดเป็นร้อยละ 29.75 และร้อยละ 24.20 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ตามลำดับ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)	52,233.84	36,403.50	6,490.41	15,830.34	43.49
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)	22,112.60	20,517.52	20,358.03	1,595.08	7.77
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	34,141.10	32,454.88	31,533.23	1,686.22	5.20
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	108,487.54	89,375.90	58,381.67	19,111.64	21.38
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	208.81	163.96	129.20	44.85	27.35
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	108,696.35	89,539.86	58,510.87	19,156.49	21.39

เงินรับฝาก

ณ 31 ธันวาคม 2556 เงินฝากรวมมีจำนวน 108,805.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 24,581.97 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.19 จากสิ้นปี 2555 เงินฝากส่วนใหญ่เป็นเงินฝากประจำมีจำนวน 78,165.89 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 71.84 ของเงินฝากรวม และมีฐานะสภาพคล่องโดยรวมที่ประมาณร้อยละ 9.00 ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 6.0

ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	3,869.93	4,369.11	795.25	(499.18)	(11.43)
ออมทรัพย์	26,769.66	29,659.43	9,260.60	(2,889.77)	(9.74)
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	35,409.88	26,607.60	8,710.48	8,802.28	33.08
ใบรับเงินฝากประจำ	42,756.01	23,587.37	3,488.16	19,168.64	81.27
รวมเงินรับฝาก	108,805.48	84,223.51	22,254.49	24,581.97	29.19

3. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ในปี 2556 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 79.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 48.61 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 159.27 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 30.52 ล้านบาท โดยค่าธรรมเนียมส่วนใหญ่มาจากการจัดการกองทุนรวม และนายทะเบียนกองทุน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 64.92 และร้อยละ 30.95 ของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการทั้งหมดตามลำดับ ซึ่งสัมพันธ์ไปในทิศทางเดียวกันกับจำนวนกองทุนและมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่เพิ่มขึ้น

ตารางแสดงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
การจัดการกองทุนรวม	51.37	21.68	1.90	29.69	136.95
นายทะเบียนกองทุน	24.49	8.82	0.60	15.67	177.66
การซื้อคืนหน่วยลงทุน	2.98	-	-	2.98	n/a
การขายคืนหน่วยลงทุน	0.29	0.02	0.01	0.27	1,350.00
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	79.13	30.52	2.51	48.61	159.27

จำนวนกองทุนที่บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนกองทุนทั้งสิ้น 34 กอง เพิ่มขึ้นจำนวน 13 กอง หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 61.90 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 21 กอง และมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน (NAV) รวมจำนวน 29,878.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,464.04 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.11 เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่มีจำนวน 26,414.63 ล้านบาท

ตารางแสดงจำนวนกองทุนและมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน (NAV)

ประเภทของกองทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555) เพิ่มขึ้น (ลดลง)			
	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554		การเปลี่ยนแปลง		สัดส่วน	
	จำนวน กอง	NAV (ล้านบาท)	จำนวน กอง	NAV (ล้านบาท)	จำนวน กอง	NAV (ล้านบาท)	จำนวน กอง	NAV (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	NAV (ล้านบาท)
กองทุนตราสารหนี้	20	11,165.84	13	8,781.74	6	2,196.68	7	2,384.10	53.85	27.15
กองทุนตราสารทุน	6	494.57	3	43.95	-	-	3	450.62	100.00	1,025.30
กองทุนอสังหาริมทรัพย์	3	15,753.80	3	15,391.07	-	-	-	362.73	-	2.30
กองทุนผสม	3	234.31	1	4.26	-	-	2	230.05	200.00	5,400.23
กองทุนแก้ไขปัญหา สถาบันการเงิน	1	2,189.18	1	2,193.61	1	3,970.86	-	(4.43)	-	(0.20)
อื่นๆ	1	40.97	-	-	-	-	1	40.97	n/a	n/a
รวม	34	29,878.67	21	26,414.63	7	6,167.54	13	3,464.04	61.90	13.11

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน
 - มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
 - มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน
 - การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ยังคงมีอยู่ ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
 - แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินนี้ และรวมถึงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ เนื่องจากบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้แล้ว

มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับในอนาคต

มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับในอนาคต ประกอบด้วยมาตรฐานการบัญชี 13 ฉบับ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน 5 ฉบับ การตีความมาตรฐานการบัญชี 4 ฉบับ และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน 9 ฉบับ ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ซึ่งแสดงรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.2 มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับในอนาคต



ปี 2556 คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และพิจารณาแต่งตั้งบุคคลเข้าเป็นกรรมการ ดังนี้

1. นายอดุลย์	วินัยแพทย	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	กรรมการบรรษัทภิบาล
3. นายสรวิ	วิเทศพงษ์	กรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในประกาศแต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และในปี 2556 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลได้จัดประชุมรวม 1 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญดังนี้

- พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลบริษัท เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีความโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน
- พิจารณานโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรองและผลประโยชน์สินบนและสิ่งจูงใจในการบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนกิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน
- เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสาร ดูแลและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบบริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณในการทำธุรกิจเพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งบริษัทมั่นใจว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น

(นายอดุลย์ วินัยแพทย)
ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล



สารจากกรรมการผู้จัดการ



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในทุกมิติ ด้วยตระหนักว่าบริษัทจะเติบโตอย่างยั่งยืนจะต้องประกอบด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรมและจริยธรรม และการมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของความรับผิดชอบต่อสังคม และได้ปลูกฝัง “จิตสำนึก” และ “จิตอาสา” แก่พนักงานในองค์กรทุกระดับ การดำเนินกิจกรรมของบริษัทมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของ “พนักงาน” รวมถึงการเป็นพันธมิตรที่ไว้วางใจได้สำหรับลูกค้า ผู้ถือหุ้น และคู่ค้า การเป็นนายจ้างที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและมีความเป็นธรรมต่อพนักงาน

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาบริษัทได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมผ่านโครงการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) และความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-offer-Process) ตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ รวม 9 ด้าน ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม และนวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทเชื่อมั่นว่าแนวนโยบายดังกล่าวผนวกกับความร่วมมือของพนักงานทุกภาคส่วนในองค์กรที่นำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้กับการปฏิบัติงานจะสามารถขยายผลไปในวงกว้างอันเป็นปัจจัยสำคัญที่จะผลักดันให้องค์กรไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีความยินดีเป็นอย่างยิ่งที่ได้มีส่วนร่วมในการผลักดันและสนับสนุนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ตลอดจนการสนับสนุนให้พนักงานทุกคน รวมทั้งลูกค้า สังคม ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมีจิตสำนึกและมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนสืบไป

(นางศิริร พงศธร)

กรรมการผู้จัดการ



รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักว่าบริษัทจะเติบโตอย่างยั่งยืนจะต้องประกอบด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรมและจริยธรรม การมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยบริษัทได้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่บริษัทได้ให้ความสำคัญ โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติ เพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของคุณค่า “การฟังฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไมทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ

แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม ประกอบด้วย การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสา เพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ หมายถึง การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปได้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม โดยพร้อมจะแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าว กับการนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการให้เกิดการดำเนินการเป็นการสร้างความสำเร็จและประโยชน์สุข อีกทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้า ซึ่งจะเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) หมายถึง การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมโดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมมาพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process) หมายถึง กิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ โดยการเข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน หน่วยงานภาครัฐและเอกชน

ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทได้ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเพื่อให้กรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติรวม 9 ด้าน ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน
5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
8. การจัดการสิ่งแวดล้อม
9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม
- รายละเอียดของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทางควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน โดยให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมบริษัทภิบาลในองค์กร การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขัน และความเชื่อมั่นให้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินงานของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอรวมทั้งคำนึงถึงความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยในการกำกับดูแลการดำเนินงานในด้านต่างๆ ของบริษัทอย่างใกล้ชิด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทภิบาล ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนงานในการดำเนินธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทมีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้อยู่เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

1. Transparency : ความโปร่งใสในการดำเนินงาน และการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง
2. Integrity : ความซื่อสัตย์
3. Accountability : ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่
4. Competitiveness : ความสามารถในการแข่งขัน

1.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy)

บริษัทกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy) ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรโดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และมั่นใจว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน แบ่งเป็น 5 หมวด ได้แก่

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท (Responsibilities of the Board)

- รายละเอียดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงการพบปะสื่อมวลชนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ เพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานของบริษัท และการตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการดำเนินการ ไม่ว่าจะเป็นการเปิดเผยข้อมูลในรูปแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี เว็บไซต์ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี และคำอธิบายและทวิวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

บริษัทได้ดำเนินการตามกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการตามหลักเกณฑ์ของการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

1.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน

- รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อยและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อโครงสร้างการจัดการ
- รายละเอียดของกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อโครงสร้างการจัดการ ข้อ 3. คณะกรรมการตรวจสอบ

1.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย ทั้งนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

1. กรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนดซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและคุณสมบัติของกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อโครงสร้างการจัดการ ข้อ 1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

- รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของบริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ และรองกรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

1.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเป็นบริษัทแม่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เนื่องจากบริษัทไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น การดูแลด้านการควบคุมภายใน บริษัทจึงมอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบ และสำนักกำกับธนาคาร ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลและรายงานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และมีนายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดูแลและประสานงานระหว่างบริษัทกับฝ่ายตรวจสอบ และสำนักกำกับธนาคาร ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

การกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) นั้น บริษัทดูแลให้ธนาคารมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องที่สอดคล้องกับบริษัท มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีให้บริษัทสามารถตรวจสอบ และรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนด

คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

1.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้อข้อมูลภายใน เพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการรักษาความลับภายในของบริษัททั้งนี้ เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูล และเพื่อป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะและเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- รายละเอียดของนโยบายการดูแลการใช้อข้อมูลภายใน บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อที่ 1.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ข้อ 3. การป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน

1.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัท ดังนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประจำปี 2556 และ 2555

รายละเอียดค่าธรรมเนียม	2556 (บาท)	2555 (บาท)	เพิ่มขึ้น (บาท)	เพิ่มขึ้น (%)
1. ค่าธรรมเนียมในการสอบทาน				
• ไตรมาสที่หนึ่งสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	110,000	110,000	0	0
• ไตรมาสที่สามสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	110,000	110,000	0	0
2. ค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	240,000	240,000	0	0
• งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	240,000	240,000	0	0
รวมทั้งสิ้น	700,000	700,000	0	0

2. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีบริษัทย่อย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด สำนักงานสอบบัญชีของธนาคาร ดังนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประจำปี 2556 และ 2555

รายละเอียดค่าธรรมเนียม	2556 (บาท)	2555 (บาท)	เพิ่มขึ้น (บาท)	เพิ่มขึ้น (%)
1. ค่าธรรมเนียมในการสอบทาน				
• ไตรมาสที่หนึ่งสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	530,000	530,000	0	0
• ไตรมาสที่สามสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	530,000	530,000	0	0
2. ค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	1,245,000	1,230,000	15,000	1.22
• งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	1,245,000	1,230,000	15,000	1.22
3. ค่าสอบทานตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย	220,000	220,000	0	0
4. ค่าบริการสอบทานระบบให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ขอบเขตงานเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 26/2551)	220,000	220,000	0	0
รวมทั้งสิ้น**	3,990,000	3,960,000	30,000	0.76

หมายเหตุ ** ค่าธรรมเนียมดังกล่าวของธนาคารไม่รวมค่าสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทานโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่จะเบิกจากธนาคารตามจ่ายจริงประมาณ 200,000 บาท

1.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในบริษัท เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม และได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

การไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

1. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น

- บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยการรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตนรวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีนัยต่อบริษัท
- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกบริษัท ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นสถาบัน คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ โดยบริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใส และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี
- บริษัทมีเว็บไซต์เพื่อให้ข้อมูลและข่าวสารต่างๆ ของบริษัทที่เป็นปัจจุบัน สามารถเข้าถึงได้ง่าย เช่น รายงานงบการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ จดหมายข่าวถึงผู้ถือหุ้น กิจกรรมเพื่อสังคม แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท
- บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางที่ให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่โดยไม่ยุ่งยาก และไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติ และมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การมอบหมายให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและบุคคล เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

2. การประชุมผู้ถือหุ้น

- ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่



ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดอาจเข้าชื่อกันทำหนังสือให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ และหนังสือร้องขอจะต้องระบุถึงวัตถุประสงค์ของการเรียกประชุมไว้ให้ชัดเจน เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะประชุมไม่ช้ากว่า 1 เดือนนับจากวันที่ได้รับหนังสือร้องขอ

- บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของบริษัทผ่านการแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท
- บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยปฏิบัติตามแนวทางการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

3. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้นำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้องและแม่นยำ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวก ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การจัดพิมพ์ใบลงคะแนน การประมวลผลการลงคะแนนตามรายการและการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- กรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง ได้ทำหน้าที่เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
- บริษัทจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระ ได้แก่ ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

• การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียน พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นทำให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความเรียบร้อย รวดเร็ว และถูกต้อง

นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนนั้น บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ และบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ ซึ่งบริษัทได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นและหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของบริษัท

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้มาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

• การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทชี้แจงในวันประชุม ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงเลขานุการบริษัทที่ presidentoffice@lhbank.co.th

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม

บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามโดยกรรมการจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่างและได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมครบ 9 ท่าน และผู้บริหารระดับสูงจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เข้าร่วมการประชุม รวมทั้งที่ปรึกษากฎหมาย และผู้สอบบัญชีจากบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เพื่อเป็นคนกลางในการสังเกตการณ์

• การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมถึงชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
- การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น
 - บริษัทได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - บริษัทจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมก็ได้
 - บริษัทจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดูถาม รวมทั้งแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ โดยให้กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเป็นผู้ทำหน้าที่ชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้น

• วิธีการออกเสียงลงคะแนน

- บริษัทใช้บัตรลงคะแนนเพื่อการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ให้ผู้ถือหุ้นได้มีการออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระจะมีการออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระ และเมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนนจะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้ มีที่ปรึกษากฎหมายจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เข้าสังเกตการณ์ในการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

• ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2556 และผลการลงคะแนนของแต่ละวาระทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ภายในวันประชุมผู้ถือหุ้น คือวันที่ 22 เมษายน 2556 ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยบันทึกประเด็นการซักถามและคำตอบ ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ และรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม
- บริษัทส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลา 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2556

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันไม่ให้มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นโดยมิชอบ

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ รวมทั้งบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน ประกอบด้วย

1. หนังสือเชิญประชุม พร้อมคำอธิบายและเหตุผลประกอบวาระการประชุม
2. รายงานประจำปี ในรูปแบบ CD-ROM
3. ประวัติของกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่ง
4. คำชี้แจงวิธีการลงคะแนนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง
5. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
6. หนังสือมอบฉันทะ
7. ประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้น
8. นิยามกรรมการอิสระ
9. แผนที่แสดงสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น
10. แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปีแบบรูปเล่มหนังสือ

นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทั้งนี้ วาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 บริษัทได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและในเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 22 มีนาคม 2556

- ในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นโดยการเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ
- บริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม โดยในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรมเสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกันอย่างเป็นธรรมเพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น
- บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งบริษัทได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอคำถาม วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท ซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ทั้งหมดของบริษัทโดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันเสนอคำถาม เสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอ โดยผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ซึ่งคณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

สำหรับข้อเสนอกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัทหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2556 ถึง 31 ธันวาคม 2556 โดยบริษัทได้เผยแพร่หลักเกณฑ์ไว้บนเว็บไซต์บริษัท และแจ้งข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอเพิ่มวาระ

- บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะในวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

3. การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วข้อมูลภายในเป็นอย่างดี โดยกำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการรักษาความลับภายในของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูล และเพื่อป้องกันการรั่วข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะและเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในไว้ดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่มีสาระสำคัญและงบการเงินของบริษัทซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไปทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป ไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควรเว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานราชการที่กำกับดูแล ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัททำการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 7 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

- บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

4. การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

- บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกนาย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำเสนอรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารบริษัทหรือบริษัทย่อยให้เป็นไปตามระเบียบและเงื่อนไขต่างๆ ของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- บริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใด ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบและจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว เพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

บริษัทให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- บริษัทเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ บริษัทจึงมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินและผลประโยชน์ของลูกค้าที่มาใช้บริการ บริษัทจะต้องรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียง เกียรติประวัติและภาพพจน์อันดีในการเป็นบริษัทที่มีคุณภาพ ยึดมั่นความโปร่งใส ความซื่อสัตย์และความรับผิดชอบต่ออันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ลงทุนในระบบสถาบันการเงินและปลูกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม
- บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้องครบถ้วน ทัวถึง และทันเวลา และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล โดยรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา
- บริษัทได้กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติไว้ดังนี้
 1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท
 2. จริยธรรมของกรรมการ
 3. จริยธรรมของพนักงาน

1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ยึดมั่นขององค์กร ได้แก่ ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และมีความรับผิดชอบต่อทั้งนี้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการต่อไปนี้

1. ลูกค้า บริษัทมุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างสูงสุด โดยเอาใจใส่ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพ ให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมถึงดูแลรักษาข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ

2. ผู้ถือหุ้น บริษัทมุ่งให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้มีผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
3. พนักงาน บริษัทถือว่าพนักงานของบริษัททุกคนเป็นสมบัติที่มีค่า บริษัทมุ่งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องและส่งเสริมพนักงานให้มีโอกาสในความก้าวหน้าและความมั่นคง ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน
4. พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า บริษัทปฏิบัติต่อพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรมและรักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
5. เจ้าหนี้และคู่ค้า บริษัทยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ไว้ต่อเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกประเภทโดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด
6. สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องต่อความรู้สึกของสาธารณชน และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม
7. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและของบริษัท โดยบริษัทจะควบคุมดูแลและให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสมซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
8. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร บริษัทมุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทั่วถึงและทันเวลา รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
9. การกำกับดูแลกิจการ บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งบริษัทให้ความสำคัญต่อองค์กรที่กำกับดูแลบริษัท โดยบริษัทจะรายงานข้อมูลต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

2. จริยธรรมของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดนโยบายและชี้นำพฤติกรรมของบุคลากรในบริษัทไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ดีภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรมเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับของบริษัท

2.1 หน้าที่จัดการกิจการ

- กำกับดูแลการดำเนินกิจการของบริษัทให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของบริษัทจนเกินควร
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจและกระทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความเสมอภาค
- ปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพด้วยความรู้ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการบริษัทอย่างเต็มความรู้ความสามารถ
- ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้ หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนา และไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม และไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ส่วนตน และจะไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ของผู้อื่น
- กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบ และแนวนโยบายของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริง และจัดให้มีการรายงานสารสนเทศที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลาและสม่ำเสมอ
- ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

2.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า และพนักงาน

- กรรมการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เช่น ในเรื่องเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การใช้สารสนเทศภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อสูงสุดต่อลูกค้า
- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดีไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้ารวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
- ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

2.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใดๆ ที่จะมีผลกระทบต่อสาธารณชน
- ส่งเสริมให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

3. จริยธรรมของพนักงาน

แบ่งออกเป็น 4 หมวด ดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของพนักงานและผู้บริหารทุกระดับของบริษัท พนักงานและผู้บริหารทุกระดับมีโอกาสให้คุณให้โทษกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนสังคมโดยรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือเจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกคนต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่โดยยุติธรรม ไม่เห็นแก่อำิสสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้าตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

หมวดที่ 2 การรักษาความลับภายในบริษัท (Confidentiality)

ในกิจการของบริษัท การเก็บความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของบริษัท ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

- ข้อมูลทางการเงิน
- ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินของบริษัท
- ข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารระบบภายในของบริษัท ซึ่งรวมถึงสถิติตัวเลขและรายงานต่างๆ
- ข้อมูลพนักงานของบริษัททั้งอดีตและปัจจุบัน
- ข้อมูลเกี่ยวกับคู่ค้าของบริษัท
- ข้อมูลเกี่ยวกับการติดต่อธุรกิจกับทางรัฐบาลหรือตัวแทน

การรักษาความลับภายในบริษัท เป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงิน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทที่ทำธุรกิจต่อเนื่องกัน บางครั้งเนื่องจากลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า ซึ่งถ้าหากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้าหรือผู้อื่น ดังนั้นจึงมีแนวทางในการปฏิบัติเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียงหรือความเสียหายต่อบริษัทที่พนักงานสังกัดอยู่หรือต่อลูกค้าและสาธารณชน

หมวดที่ 3 จรรยาบรรณวิชาชีพ (Professionalism)

สร้างสามัญสำนึกของผู้บริหาร และพนักงานเจ้าหน้าที่ทุกระดับของบริษัทให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรมและความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อบริษัทโดยรวม

หมวดที่ 4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจบริษัทมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพอุตสาหกรรมและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศ พึงมีจิตสำนึกและความตระหนักของการอำนวยความสะดวกต่อสังคม ทั้งด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

- บริษัทจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ และให้เลขานุการบริษัทดูแลงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน และจะคัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไข และ/หรือ รายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป

- **การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ**

บริษัทมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของบริษัทซึ่งมีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

นายไพโรจน์ เสงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ
	Email : phairoj@lhbanks.co.th
	โทรศัพท์ 081-990-7448
นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการตรวจสอบ
	Email : aduly@lhbanks.co.th
	โทรศัพท์ 081-834-0104
นายสรร วิเทศพงษ์	กรรมการตรวจสอบ
	Email : sunv@lhbanks.co.th
	โทรศัพท์ 089-829-7711
ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่	Email : presidentoffice@lhbanks.co.th
	www.lhfg.co.th

- บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติ เพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของการว่า “การฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าองค์กรธุรกิจจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติในการดำเนินการเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วมมีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ประกอบด้วย หลักการและแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน
5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
8. การจัดการสิ่งแวดล้อม
9. นวัตกรรมและการเผยแพร่วัฒนธรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

- บริษัทกำหนดนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้สอดคล้องกับเจตนารมณ์ที่ได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Codition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อให้กรรมการและพนักงานรับรู้ถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

2. การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายและการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

- บริษัทเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมในรูปแบบรายงานแห่งความยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อเปิดเผยการปฏิบัติกิจกรรมด้านต่างๆ ของบริษัท รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคมแก่พนักงานในองค์กรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง
- บริษัทจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเผยแพร่การปฏิบัติตามแนวทางของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนารูจกอย่างยั่งยืน

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

การดูแลการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัท ทั้งรายงานทางการเงินและที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินต่างๆ ให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน

- บริษัทเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่ายและเท่าเทียมกัน และปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เช่น เว็บไซต์ของบริษัท ข่าวประชาสัมพันธ์ การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในด้านคุณภาพงบการเงินและจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาส เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และบุคคลทั่วไป
- บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัท เช่น งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี รายงานประจำปี รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar III) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และสารสนเทศอื่นๆ ด้วยความมั่นใจว่าได้เปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญครบถ้วนและถูกต้อง โปร่งใส ทันถึง และทันเวลา รวมทั้งผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกลุ่มต่างๆ ได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน และไม่นำสารสนเทศภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผย หรือที่เป็นความลับไปใช้ หรือนำไปเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเสมอภาคในการรับรู้ข่าวสารของบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีช่องทางในการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสารของบริษัท ได้ที่

ที่อยู่ : เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0-2359-0000 ต่อ 2019, 2020, 2021
โทรสาร : 0-2677-7223
อีเมลล์ : presidentoffice@lhbank.co.th
เว็บไซต์ : www.lhfg.co.th

- การกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทได้เสนอขออนุมัติการกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีต่อผู้ถือหุ้น และได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี

- คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อการเงินของบริษัทและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงความคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของบริษัทได้จัดทำตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไป และเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานงบการเงินโดยตรง
 - บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งประเมินเบื้องต้นโดยฝ่ายตรวจสอบของบริษัทย่อย โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเป็นผู้สอบทาน
 - การรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอ
 - คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการและกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
 - บริษัทได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริษัท รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจะรวบรวมเอาไว้ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และบริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูลขององค์กรในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท
 - บริษัทแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยรายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว
 - บริษัทแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทันทีภายในวันประชุม หรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้าอย่างน้อย 1 ชั่วโมงของวันทำการถัดไปเพื่อให้ นักลงทุนทราบโดยทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน ซึ่งบริษัทจะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัท และนำเสนอตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้นและจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานของบริษัท
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 3 พฤษภาคม 2556 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

- บริษัทมอบหมายให้เลขานุการบริษัท (Company Secretary) ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ มีการจัดกิจกรรมเพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใสโดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย



- บริษัทจัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ได้แก่ งานประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน เพื่อพบปะนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนจากสำนักข่าวต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยจัดให้มีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย สำหรับกิจกรรมในปี 2556 บริษัทได้จัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

1. จัดกิจกรรม Analyst Meeting จำนวน 2 ครั้ง มีนักวิเคราะห์จากบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ เข้าร่วมประมาณ 20-30 ราย
2. จัด Company Visit จำนวน 2 ครั้ง
3. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 2 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 30-40 สื่อต่อครั้ง
4. การส่งข่าวให้สื่อมวลชน การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง จำนวนหลายครั้ง



หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท (Responsibilities of the Board)

คณะกรรมการบริษัทเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลาและพยายามอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

1. โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 9 ท่าน โดยบริษัทได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทไว้ให้มีจำนวนที่เหมาะสมและพอเพียง ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน และกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน จึงกำหนดให้ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัดทำให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงานได้
- คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนจากบริษัท และมีความเป็นอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้ มีจำนวนอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

- คณะกรรมการบริษัทได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและไม่กีดกันในเรื่องเพศ
- คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยใช้หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดกล่าวคือการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจเพื่อให้กรรมการแต่ละท่านมีเวลาเพียงพอในการบริหารงานของบริษัท นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหาร ได้หลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

2. คณะกรรมการชุดย่อย

- คณะกรรมการบริษัท มีการกระจายอำนาจในการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ โดยคณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 4 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และในปี 2556 ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงาน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และทำให้บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

3. เลขานุการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยมีข้อมูลประวัติ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	นายวิเชียร อมรพูนชัย
ตำแหน่ง	เลขานุการบริษัท
อายุ (ปี)	52
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร
ประวัติการฝึกอบรม	<ul style="list-style-type: none"> - ประกาศนียบัตรวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA) - หลักสูตร Modern Managers Program จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Company Secretary Program 32/2009 : IOD - หลักสูตร Effective Minute Taking 17/2010 : IOD - หลักสูตร Corporate Secretary Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียน
สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	0.060
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด
พ.ย. 2553 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ส.ค. 2549 - ต.ค. 2553	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ และรักษาการผู้อำนวยการสำนักกำกับธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย
ธ.ค. 2548 - ก.ค. 2549	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการและ กำกับธนาคาร และรักษาการผู้อำนวยการฝ่าย ตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย
ธ.ค. 2541 - ธ.ค. 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ. เงินทุนบุคคลิก

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

- จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียรายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
 - กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ "รายงานการมีส่วนได้เสีย" (หมายถึง กรรมการ และผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องให้บริษัททราบ)
 - เลขานุการบริษัทจัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานนั้น
 - ต้องจัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว
- ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

4. การประชุมคณะกรรมการ

- บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และจะมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยบริษัทได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า เพื่อให้สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ จะมีการกำหนดวาระที่ชัดเจนไว้ล่วงหน้า และมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของบริษัทแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมและปกติการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 1 - 2 ชั่วโมง ทั้งนี้ บริษัทได้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการได้จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่กรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกันและในการพิจารณาบางวาระกรรมการผู้จัดการได้เชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่น่าเสนอโดยตรง
- คณะกรรมการสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็นโดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถจัดประชุมระหว่างกันได้โดยไม่ต้องมีกรรมการผู้จัดการเข้าร่วมประชุมด้วย แต่ต้องแจ้งมติการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

- คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ เพื่อช่วยให้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคในปีที่ผ่านมา และเพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพราะทราบถึงความรับผิดชอบของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้าง คณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ ได้ประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

6. การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการและฝ่ายจัดการของบริษัทประเมินตนเองว่าบริษัทปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใด และเพื่อให้บริษัทสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้ประเมินแบ่งออกเป็น 4 หัวข้อได้แก่

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
4. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

7. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนขึ้น โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่านให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าว ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและได้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

8. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

- บริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยการให้ได้รับการอบรมสัมมนาจากสถาบันภายนอกและภายในบริษัท รวมทั้งหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

9. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

- เมื่อมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ โดยจัดให้มีการบรรยายสรุปวิสัยทัศน์ พันธกิจ ผลการดำเนินงาน กลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมจัดทำเอกสารต่างๆ ที่เป็นข้อมูลของบริษัทที่ใช้ในการศึกษาเพิ่มเติม เช่น หน้าที่ความรับผิดชอบต่อกรรมการ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปี และข้อมูลต่างๆ ของบริษัท

10. แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง

- เพื่อเป็นการเตรียมองค์การให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต บริษัทได้มีการพัฒนาผู้ที่สืบทอดตำแหน่งโดยการจัดส่งเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการจัดการ การมอบหมายให้เป็นตัวแทนบริษัทในการดำเนินการต่างๆ ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทาง ซึ่งบริษัทได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและก่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจไม่เห็นแก่ผลประโยชน์อื่น รวมทั้งหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริต โดยรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

บริษัทเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่ผู้เกี่ยวข้อง อันจะส่งผลดีต่อกิจการในระยะยาว โดยบริษัทได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งบริษัทได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมาย และการแข่งขันที่เป็นธรรม ตลอดจนให้ความร่วมมือกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ เช่น ส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายการแข่งขันทางการค้า การแข่งขันที่เป็นธรรม สนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีภายใต้กรอบของกฎหมาย ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงการรักษาความลับทางการค้า ไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

บริษัทได้ส่งเสริมการปฏิบัติต่อกันอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้ออย่างเหมาะสม การสร้างหลักประกันให้เกิดราคาที่เป็นธรรมด้วยเวลาส่งมอบที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่มั่นคง และปฏิบัติตามตรวจสอบอย่างเหมาะสมเพื่อให้แน่ใจว่าได้รับอนุญาตอย่างถูกกฎหมายในการใช้และให้สิทธิใช้สอยทรัพย์สินต่างๆ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สิน และการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าการใช้หรือได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม เช่น การชำระเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ตรงตามงวดการจ่ายประจำเดือน

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการของกฎหมาย ได้แก่ ความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม โดยยึดหลักตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมของพนักงาน และให้การสนับสนุนเข้าร่วมกิจกรรมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อจรรโลงไว้ซึ่งชื่อเสียงทางจริยธรรมของบริษัท รวมทั้งบริษัทได้กำหนดนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบเพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัท อนุมัตินโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบและรับผิดชอบให้การดำเนินกิจการของบริษัทเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริตระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม

คณะกรรมการบริษัท ดูแลและส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ รวมทั้งให้มีการสื่อสารไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทด้วย

แนวทางการปฏิบัติ

บริษัท ให้ความสำคัญในการป้องกันมิให้เกิดการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติหรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการและจริยธรรมพนักงานของบริษัท
- ห้ามให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบใดๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง
- การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม
- บริษัทจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมือง หรือพรรคการเมืองใดเพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมายและสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนการดำเนินการ
- จัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การควบคุมที่ดี มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ
- จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน ผ่านกรรมการอิสระของบริษัท หรือผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท Email : presidentoffice@lhbank.co.th

บริษัทได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริต โดยรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยมีความตกลง ดังนี้

1. จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริตและแผนการกำกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ /แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน

- นโยบายเหล่านี้จะห้ามการให้สินบนในทุกรูปแบบ ในทุกกิจกรรมที่อยู่ภายใต้การควบคุมและต้องแน่ใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศล และบริจาคให้แก่พรรคการเมือง การให้ของขวัญทางธุรกิจ การสปอนเซอร์ กิจกรรมใดๆ ต้องโปร่งใสและไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ ภาครัฐ /เอกชนดำเนินการที่ไม่เหมาะสม
- นโยบายเหล่านี้จะถูกประกาศและเผยแพร่ในองค์กรในรูปของ “จรรยาบรรณธุรกิจ” เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบต่อสังคมในทุกโอกาส พร้อมกำหนดบทลงโทษหากไม่ปฏิบัติตาม
- จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานเพื่อส่งเสริมความซื่อสัตย์ สุจริต และรับผิดชอบต่อสังคมในการปฏิบัติ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมรวมถึงสื่อให้เห็นถึงความมุ่งมั่นขององค์กรในการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจ
- จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันมิให้พนักงานมีการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม รับประทานให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยกระดับค่านิยมความซื่อสัตย์ สุจริตและความรับผิดชอบต่อสังคมให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร
- จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้องแม่นยำ
- จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารเพื่อให้พนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถที่จะแจ้งเบาะแสอันควรสงสัย โดยมั่นใจได้ว่าจะได้รับการคุ้มครองและต้องมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่ตรวจสอบทุกเบาะแสที่มีการแจ้งเข้ามา

2. จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสพการณ์ แนวปฏิบัติที่ดีและ แนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย

- เราจะสนับสนุนให้มีการริเริ่มโครงการระดับประเทศเพื่อสร้างเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรม โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- เราจะมีส่วนร่วมในการเสวนา และร่วมอภิปรายแสดงความคิดเห็นในการประชุมต่างๆ เพื่อสร้างความเข้าใจในข้อกังวลและปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบันที่มีผลต่อธุรกิจเอกชนเกี่ยวกับ ความซื่อสัตย์ สุจริตและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ

3. จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ โดยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ และการเข้าร่วมในกิจกรรมร่วมต่อต้านการทุจริต

- เราจะร่วมแบ่งปันแนวปฏิบัติที่ดีและกรอบความคิดเพื่อมุ่งหวังให้ทุกองค์กรที่เป็นแนวร่วมปฏิบัติได้นำไปใช้เพื่อช่วยกันบรรลุปเป้าหมายตามโครงการ
- เราจะเข้าร่วม Integrity Pacts กับองค์กรอื่น และหน่วยงานภาครัฐ ในการประมูลและจัดซื้อสิ่งของวัตถุดิบอุปกรณ์และการก่อสร้าง
- เราจะร่วมมือและร่วมคิดเพื่อพัฒนาจรรยาบรรณธุรกิจที่สามารถใช้ได้กับทุกองค์กร และเป็นที่ยอมรับจากทุกองค์กรที่เข้าร่วมโครงการ
- เราจะร่วมในการสร้างมาตรการและระบบตรวจสอบเพื่อส่งเสริมความโปร่งใส ซื่อสัตย์ สุจริต ในการประกอบธุรกิจ
- เราจะร่วมมือกับภาคประชาสังคมและสื่อในการสร้างจิตสำนึกและการให้การศึกษาแก่สาธารณะ เพื่อเปลี่ยนค่านิยมไปสู่การต่อต้านและการประณามการทุจริตในทุกรูปแบบ
- เราจะสนับสนุนการพัฒนาโครงการตรวจสอบและรับรองการปฏิบัติตามโครงการ พร้อมทั้งมีการจัดการฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ให้คำปรึกษาและผู้ตรวจสอบเพื่อเป็นแนวทางให้กับบริษัทที่เข้าร่วมโครงการในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรมและยกระดับกระบวนการนี้ให้อยู่ในวัฒนธรรมองค์กรเพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของโครงการแนวร่วมปฏิบัตินี้
- เราจะยินดีให้มีการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนไทย ทุก 3 ปี

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน และไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานและระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล รวมทั้งการสร้างมนุษยสัมพันธ์อันมีความเชื่อมโยงกับกิจการในลักษณะทำให้มีคุณภาพและคุณค่าสูงขึ้น

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม เปิดกว้างในการพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพ และสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยบริษัทได้เปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม ทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยบริษัทได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจ โดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชนและได้ส่งเสริมเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน ทั้งนี้ เพื่อเป็นประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไข

5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักดีว่า “พนักงาน” คือทรัพยากรบุคคลที่เป็นหัวใจสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่เป้าหมาย จึงได้พัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน เพื่อปฏิบัติต่อบุคลากรอย่างเป็นธรรม ธนาคารเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายและหลักจริยธรรม ปรับปรุงสภาพแวดล้อมที่คำนึงถึงสุขภาพ และความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงเงื่อนไขในการทำงานให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี และมีโอกาสแสดงศักยภาพของตน ตลอดจนได้รับโอกาสในการฝึกฝนและเพิ่มพูนทักษะในการทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญในกระบวนการสรรหาและคัดเลือกควบคู่กับหลักความสามารถ โดยไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนาความคิดเห็นทางการเมืองมาเป็นปัจจัยในการพิจารณา ตลอดจนเปิดโอกาสให้มีการว่าจ้างผู้พิการที่มีความรู้ ความสามารถ ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับคุณสมบัติของตำแหน่งนั้นเข้าทำงานบนพื้นฐานของการดูแลและให้โอกาส ธนาคารบริหารค่าตอบแทนโดยคำนึงถึงความสามารถแข่งขัน รวมถึงยึดหลักการจ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานที่เชื่อมโยงกับผลสำเร็จของงานและเปิดโอกาสให้พนักงานได้

พัฒนาความสามารถให้เต็มศักยภาพ ทั้งการพัฒนาตนเอง การฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ โดยธนาคารถือว่าการเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของพนักงาน โดยพัฒนาความสามารถในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพ ธนาคารเปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับชั้นทั้งภายในหน่วยงานเดียวกันหรือข้ามหน่วยงาน ซึ่งจะฝึกอบรมพนักงานทั้งในด้านความรู้ด้านวิชาชีพทักษะเฉพาะด้าน เพื่อให้พนักงานสามารถนำไปใช้ในการปฏิบัติงานได้จริง สามารถเรียนรู้และปรับตัวให้เข้ากับวัฒนธรรมขององค์กรได้อย่างรวดเร็ว และเกิดผลตามที่ธนาคารคาดหวังอย่างชัดเจน โดยในปี 2556 ได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี ดังนี้

การจัดการเรียนรู้ปี 2556	จำนวนหลักสูตร	จำนวนพนักงานที่เข้าเรียนรู้	จำนวนชั่วโมงการเรียนรู้
การเรียนรู้ภายในธนาคาร	173	4,784	58,352
การเรียนรู้ภายนอกธนาคาร	95	191	1,902
การเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	5	2,085	N/A
รวม	273	7,060	60,254

หมายเหตุ : 1. พนักงาน 1 ท่าน อาจเข้าเรียนรู้ได้หลายหลักสูตรในระหว่างปี

2. การเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เป็นการเรียนรู้ด้วยตนเอง ไม่สามารถนับรุ่น และชั่วโมงการเรียนรู้ได้

ธนาคารให้ความสำคัญกับสิทธิประโยชน์ของพนักงาน โดยได้จัดจำนวนวันลา และวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการใช้ชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้แต่ละหน่วยงานจัดกิจกรรมเพื่อสื่อสารและเสริมสร้างความเป็นทีมและส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพด้วยการสื่อสารความเคลื่อนไหวขององค์กร สื่อสารข้อมูลที่มีความเกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์กับพนักงานและเปิดโอกาสให้พนักงานได้ติชมและแสดงความคิดเห็น

ธนาคารกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้ชัดเจน เพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความยุติธรรมและมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกันและปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับในด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยในการทำงานและจะดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน รวมทั้งสนับสนุนและเคารพในการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ ตลอดจนส่งเสริมให้มีคุณภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว

ธนาคารได้เตรียมความพร้อมด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันโดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องการพัฒนาศักยภาพของพนักงานและเสริมสร้างระบบพื้นฐานในการบริหารทรัพยากรบุคคลให้แข็งแกร่ง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ สร้างผลงานที่มีประสิทธิผล มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความพึงพอใจและผูกพันกับธนาคารพร้อมที่จะร่วมเติบโตและฟันฝ่าความท้าทายต่างๆ ที่เกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ประกอบด้วย 5 ยุทธศาสตร์ ได้แก่

ยุทธศาสตร์ที่ 1 พัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

เป้าหมาย	พัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานของการพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีความทันสมัย สนับสนุนและเหมาะสมกับการเติบโตของธนาคาร
ตอบสนองเป้าประสงค์ของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	<ul style="list-style-type: none"> สร้างภาพลักษณ์ที่ดี ทำงานอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและโปร่งใส เพิ่มความสามารถในการแข่งขัน

ยุทธศาสตร์ที่ 2 การพัฒนาศักยภาพพนักงานในการปฏิบัติงานบนพื้นฐานของสมรรถนะ (Competency)

เป้าหมาย	พนักงานได้รับการพัฒนาให้มีศักยภาพในการปฏิบัติงานตามสมรรถนะหลัก (Core Competency) และสมรรถนะเฉพาะกลุ่มงาน (Functional Competency)
ตอบสนองเป้าประสงค์ของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	<ul style="list-style-type: none"> • สร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ • เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน • สร้างศักยภาพในการตอบสนองเป้าหมายธุรกิจ

ยุทธศาสตร์ที่ 3 การพัฒนาและส่งเสริมพนักงานให้สอดคล้องกับค่านิยมองค์กร

เป้าหมาย	พนักงานได้รับการพัฒนาและส่งเสริมให้เป็นไปตามค่านิยมองค์กร
ตอบสนองเป้าประสงค์ของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	<ul style="list-style-type: none"> • สร้างความผูกพันในองค์กร

ยุทธศาสตร์ที่ 4 การพัฒนาผู้นำการเปลี่ยนแปลงและท้าทาย (Change & Challenge) ทุกระดับ โดยผ่านกระบวนการเรียนรู้ที่หลากหลายให้สามารถเป็นผู้นำตนเอง ผู้นำทีม ผู้นำหน่วยงาน และผู้นำองค์กร

เป้าหมาย	ผู้บริหารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องให้เป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลงและท้าทาย สามารถผลักดันธรรมาภิบาลไปสู่เป้าหมายที่กำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพ
ตอบสนองเป้าประสงค์ของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	<ul style="list-style-type: none"> • สร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ • เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน • สร้างศักยภาพในการตอบสนองเป้าหมายธุรกิจ

ยุทธศาสตร์ที่ 5 ส่งเสริมการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงานทุกคน ทุกระดับ ให้มีพลังกายที่เข้มแข็งและพลังใจที่พร้อมอุทิศเพื่อผลสำเร็จของงานและธรรมาภิบาล

เป้าหมาย	พนักงานเกิดความตระหนักและมีแนวทางการปรับปรุงพัฒนาคุณภาพชีวิตของตนเอง และมีจิตสำนึกในการมีส่วนร่วมในการแก้ไขสภาพแวดล้อมการทำงานให้ดีขึ้น สามารถปฏิบัติตนได้อย่างเหมาะสมเพื่อส่งเสริมสภาพแวดล้อมของตนเองเพื่อนร่วมงานและธรรมาภิบาล
ตอบสนองเป้าประสงค์ของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	<ul style="list-style-type: none"> • สนับสนุนและแบ่งปันความรู้แก่พนักงาน

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

เนื่องจากธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงมีความมุ่งมั่นตั้งใจในการกำหนดมาตรฐานการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคม โดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ถือเป็นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ

ธนาคารคำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีการพัฒนากระบวนการเพื่อก่อให้เกิดความคล่องตัวในการให้บริการของลูกค้า มีการนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความถูกต้องแม่นยำเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจผ่านช่องทางที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้ง่าย และมีการให้ข้อมูลแก่ลูกค้าเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ มีช่องทางการรับข้อร้องเรียนและการจัดการข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อนำมาปรับปรุง นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการคุ้มครองดูแลข้อมูลทางการเงินและการรักษาความลับของลูกค้าเพื่อรักษาผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค เพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับจากการใช้บริการของธนาคาร โดยธนาคารได้สื่อสารให้ทราบผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร

สิทธิของผู้บริโภค	ผลิตภัณฑ์	บุคคลากรหรือกระบวนการ
1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคต้องได้รับชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่าง ผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารพาณิชย์ กับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไข ผลตอบแทน เช่น ในรูปของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate Return) และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม 	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคต้องได้รับเอกสารข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขาย ผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact Sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ด้วยข้อมูลที่กระชับ เข้าใจง่าย ตามรูปแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อประกอบการตัดสินใจในการซื้อผลิตภัณฑ์
2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ		<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้ • ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์ต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว • ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูล ตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์
3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม		<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนทุกสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of Sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารพาณิชย์ได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว • ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์ข้อมูลผู้บริโภค (Call Center) ของธนาคารผู้ขาย
4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย		<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยค่าความเสียหาย หากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารพาณิชย์ไม่ได้ปฏิบัติตามนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจริงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่อง โดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมมาพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน รวมถึงการสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจนก่อให้เกิดทัศนคติร่วมกันกับทุกคนในองค์กร

ธนาคารได้กำหนดระเบียบ คู่มือปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานโดยเน้นการแบ่งแยกหน้าที่ของพนักงานอย่างเหมาะสม มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีระบบงานที่รวดเร็ว มีความถูกต้องแม่นยำ มีการควบคุมการปฏิบัติงาน มีหลักฐานการทำรายการ และ จัดเก็บรักษาหลักฐานและเอกสารสำคัญเกี่ยวกับการให้บริการไว้อย่างปลอดภัย เพื่อให้พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจที่ถูกต้อง ตรงกัน ลดข้อผิดพลาดในการให้บริการสามารถตรวจสอบ ติดตามและประเมินผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าผู้รับบริการเป็นสำคัญ เช่น

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้ง ยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขในการตัดชำระค่าบริการรักษาคู่มือบัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน

- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสม และในกรณีที่ผู้ติดตามหนี้ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสารซึ่งแสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงหนี้แทนด้วย รวมทั้งธนาคารได้กำหนดเวลาและความถี่ในการติดตามทวงหนี้ที่เหมาะสม ไม่รบกวนช่วงเวลาที่เป็นส่วนตัว ดังนี้

- วันจันทร์-วันศุกร์ เวลา 8.00-20.00 น.
- วันหยุดราชการ เวลา 8.00-18.00 น.

- ธนาคารให้ความสำคัญกับการเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริงเพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค ไม่บิดเบือน แสดงรายละเอียดเงื่อนไขที่เข้าใจง่าย ไม่สร้างความสับสน มีการเปิดเผยข้อตกลงและเงื่อนไขการให้บริการให้ลูกค้าทราบและมีวิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้าแสดงการยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขก่อนการตัดสินใจใช้บริการ

- ธนาคารได้เผยแพร่ประกาศอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ล่วงหน้าก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ลูกค้าได้รับทราบประกอบการตัดสินใจในการใช้บริการ ซึ่งการเผยแพร่จะกระทำโดยการติดประกาศที่ทุกสาขาในเว็บไซต์ของธนาคารและในประกาศจะระบุอัตราดอกเบี้ยตามวงเงินและประเภทลูกค้า รายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้ลูกค้าสามารถประกอบการตัดสินใจได้เป็นอย่างดี

- ธนาคารมีช่องทางการสื่อสารที่หลากหลาย สามารถเข้าถึงได้ง่ายเพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลข่าวสาร สามารถดูรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารได้อย่างสะดวก รวดเร็วและทั่วถึง ซึ่งช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารแบ่งออกเป็น 2 ส่วนใหญ่ๆ คือ

- สื่อ Off-Line ได้แก่ สื่อสิ่งพิมพ์ประเภทต่างๆ ที่อยู่ตามสาขาของธนาคาร และการลงสื่อภายนอก รวมถึงจดหมาย Direct mail ที่ส่งตรงถึงลูกค้า
- สื่อ On-Line ได้แก่ สื่อผ่านช่องทาง ATM Screen , LCD , Website , Facebook , Youtube วิทยู , โทรศัพท์ การส่ง SMS รวมถึงบริการแจ้งเตือนความเคลื่อนไหวของการทำรายการ "SMS Alert"

- ธนาคารจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสามารถให้ข้อมูลต่างๆ ของธนาคารได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และลดการติดขัดในการใช้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า โดยธนาคารมีหน่วยงานที่เป็น Call Center ที่ให้บริการปรึกษาตลอด 24 ชั่วโมง

- ธนาคารจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน แนะนำ ดิชม โดยมีหน่วยงานที่เป็นอิสระในการรับข้อร้องเรียน และดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน มีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนามาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น รวมทั้งมีกระบวนการหาข้อยุติ และการแจ้งผลให้ผู้ร้องเรียนรับทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่ได้ข้อยุติ หากกรณีที่ยังไม่ได้ข้อยุติจะแจ้งความคืบหน้าให้ผู้ร้องเรียนรับทราบทุก 15 วันทำการ โดยธนาคารได้เปิดช่องทางการรับเรื่องเรียนหลายช่องทาง ได้แก่

- สำนัก / สาขา ของธนาคาร
- ทางโทรศัพท์ Contact Center โทร. 02-359-0000
- Website: www.lhbank.co.th
- Official Facebook Fanpage

- ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจริยธรรมทางธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกิจกรรมของธนาคารมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานด้วยจิตอาสา เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคมแก่พนักงานในองค์กรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้เข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคม ตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชนได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สร้างสรรค์ และอำนวยความสะดวกในการช่วยสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้ง การบริจาคหนังสือหรือน้ำดื่มแก่องค์กรสาธารณกุศลต่างๆ ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อช่วยเหลือและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของเยาวชนและสังคมไทยด้วยมุ่งหวังว่าจะเป็นส่วนหนึ่งของการส่งเสริมสังคมไทยให้เข้มแข็ง เพื่อเสริมสร้างรากฐานสังคมของประเทศไทยให้ยั่งยืนต่อไป ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านการศึกษา ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้านศิลปวัฒนธรรม โดยสรุปการดำเนินโครงการและกิจกรรมได้ดังนี้

1. ด้านการศึกษา

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษามาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การบริจาค Wall Projection ให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน เพื่อสนับสนุนการเรียนการสอน และจัดกิจกรรมเลี้ยงอาหารกลางวัน และมอบสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น รวมทั้งมอบหนังสือเพื่อเข้าร่วมโครงการปรับปรุงห้องสมุดให้แก่โรงเรียนธรรมจารินิวิทย์ จังหวัดราชบุรี ทั้งนี้เพื่อเป็นการตอบสนองเจตนารมณ์ของธนาคารที่เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างทุนทางปัญญาให้กับสังคมเพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมคุณภาพอย่างยั่งยืน



จัดกิจกรรมการเลี้ยงอาหารกลางวัน และมอบสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น รวมทั้งมอบหนังสือเพื่อเข้าร่วมโครงการปรับปรุงห้องสมุดให้แก่โรงเรียนธรรมจารินิวิทย์



มอบ Wall Projection เป็นอุปกรณ์การเรียนการสอน ให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน

2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) สนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดงานสัมมนา “LH Bank จัดสัมมนาเสริมแกร่งด้าน Cyber Marketing ให้ลูกค้า SME” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เพื่อให้ผู้ประกอบการ SME เข้าใจถึงความสำคัญและประโยชน์ที่ได้รับจากการสัมมนาเพื่อนำมาปรับใช้กับธุรกิจของตนเองได้อย่างเหมาะสม เพื่อเป็นการช่วยลดต้นทุนเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการลูกค้าและสร้างกำไรให้กับธุรกิจ อีกทั้งยังเป็นการเปิดโอกาสให้ลูกค้า SME ได้แลกเปลี่ยนความรู้ทางธุรกิจเพื่อขยายโอกาสต่อยอดของธุรกิจระหว่างกัน รวมถึงการเปิดรับบริจาคเงินผ่านตู้เอทีเอ็มของธนาคาร เพื่อร่วมสนับสนุนโครงการและกิจกรรมต่างๆ ของโรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติเพื่อนำไปช่วยเหลือคนไข้ที่ยากไร้และอุปกรณ์ทางการแพทย์ รวมถึงการสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทย ร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ และธนาคารได้จัดกิจกรรม My Bank My Love ให้กับลูกค้าธนาคารเพื่อตอบแทนลูกค้าที่ให้ความไว้วางใจมาใช้บริการกับธนาคารโดยได้รับการตอบรับเข้าร่วมกิจกรรมอย่างต่อเนื่อง

- ด้านสังคม


 งานสัมมนา "LH Bank จัดสัมมนาเสริมแกร่งด้าน Cyber Marketing ให้ลูกค้า SME"



 LH Bank เปิดรับบริจาคผ่านตู้เอทีเอ็มสนับสนุนโครงการของโรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ



- กิจกรรม My Bank My Love

 LH Bank จัดกิจกรรมยอดมสมุนไพร่ หอมชื่นใจ ถูกใจจริงๆ





LH Bank จัดกิจกรรมสวนถาด



ร่วมกิจกรรมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น



• ด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร่วมสนับสนุนวงเงินสินเชื่อแก่ บริษัท อมตะ ปิ.กริมเพาเวอร์ 4 จำกัด (ABP4) บริษัท อมตะ ปิ.กริมเพาเวอร์ 5 จำกัด (ABP5) สำหรับใช้ลงทุนในการสร้างโรงไฟฟ้าขนาดเล็ก (SPP) กำลังผลิตไฟฟ้า 260 เมกะวัตต์ ที่นิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร จังหวัดชลบุรี ซึ่งการสนับสนุนโครงการในครั้งนี้ธนาคารเล็งเห็นว่าเป็นโครงการที่ช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม โดยหลักการใช้ก๊าซธรรมชาติของ บริษัท อมตะ ปิ.กริมเพาเวอร์ จำกัด เป็นการใช้อยู่เพลิงในการผลิตระบบ Co-Generation Combined Cycle ซึ่งช่วยในเรื่องของการใช้ก๊าซธรรมชาติให้มีประสิทธิภาพเนื่องจากใช้เชื้อเพลิงในปริมาณที่น้อยลงทำให้ลดต้นทุนของประเทศในการนำเข้าก๊าซธรรมชาติ รวมทั้งได้ผลผลิตไอน้ำที่สามารถนำไปใช้ประโยชน์ในโรงงานอุตสาหกรรมอื่นๆ ต่อไปได้ทำให้เกิดการใช้พลังงานที่คุ้มค่า

 LH Bank ร่วมสนับสนุนวงเงินสินเชื่อเพื่อการพัฒนาโครงการก่อสร้างโรงไฟฟ้า ที่ช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม



- ด้านกิจกรรมรวมพลัง จิตอาสา เพื่อพัฒนาสังคม

 LH Bank ร่วมกิจกรรมบริจาคโลหิตกับสภาอากาศไทยเพื่อนำโลหิตที่รับบริจาคให้กับผู้ป่วยทั่วประเทศตามโรงพยาบาลต่างๆ



- การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เล็งเห็นถึงเยาวชนไทยคืออนาคตของชาติ และจะอย่างไรให้เยาวชนของเราเป็นคนเก่งและเป็นคนดี ธนาคารจึงได้จัดกิจกรรม LH Bank Happy Day ส่งความสุขให้น้อง โดยการจัดอบรมให้ความรู้ทางการเงินในหมวดต่างๆ เช่น การออม, การประหยัด (ลดค่าใช้จ่าย) ให้แก่โรงเรียนธรรมจารีนีวิทยา การบริจาคหนังสือ และจัดกิจกรรมสันถนาการให้กับเด็กๆ รวมไปถึงการสนับสนุนกิจกรรมวันเด็กขององค์กรสาธารณะกุศลต่างๆ อาทิ จัดกิจกรรมวันเด็ก ณ บ้านมนังคศิลา และห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ สวนลุมพินี โรงเรียนจินดาบำรุง และโรงเรียนยานนาวา และการมอบหนังสือที่ได้รับบริจาคจากผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าธนาคาร ให้แก่กรมราชทัณฑ์เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขังอีกทางหนึ่ง

กิจกรรม LH Bank Happy Day ส่งความสุขให้น้อง โดยการจัดอบรมให้ความรู้ทางการเงิน การออม รวมถึงการเลี้ยงอาหารกลางวัน และมอบเงินบริจาคและสิ่งของจำเป็นให้แก่โรงเรียนธรรมจารินีวิทยา



LH Bank สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก

ณ บ้านมนังคศิลา



ณ ห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ สวนลุมพินี



ณ โรงเรียนจินดาบำรุง



ณ โรงเรียนยานนาวา



LH Bank มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง



3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน งานประเพณีแห่เทียนพรรษา เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร

 LH Bank พื้นที่เยาวราช ร่วมกิจกรรมงานเทศกาลตรุษจีน



 LH Bank สาขาอุบลราชธานี ร่วมกิจกรรมงานเทศกาลแห่เทียนเข้าพรรษา



8. การจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาสิ่งแวดล้อม เนื่องจากเห็นว่าการดำเนินกิจการต่างๆ ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม เมื่อเวลาผ่านไปผลกระทบดังกล่าวก่อให้เกิดเป็นปัญหามลพิษทางสิ่งแวดล้อมและเป็นสาเหตุที่ก่อให้เกิดมหันตภัยทางธรรมชาติ ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียอย่างมหาศาล ธนาคารได้ดำเนินมาตรการหลายประการเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการมีส่วนร่วมลดปัญหามลพิษเพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม โดยได้มีการรณรงค์การประหยัดพลังงานภายในองค์กร และประหยัดการใช้กระดาษ

- Save Energy>>The World in your hands. เป็นการรณรงค์ลดโลกร้อน เพื่อส่งเสริมและสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานภายในองค์กร ให้เกิดเป็นแนวปฏิบัติในการประหยัดพลังงานและทรัพยากรทั้งในสถานที่ทำงานและที่อยู่อาศัย

- การรณรงค์ภายในสถานที่ทำงาน



- ให้ความรู้เกี่ยวกับการประหยัดพลังงานที่อยู่อาศัย



- การรณรงค์ให้การใช้กระดาษ Recycle ซึ่งรวมไปถึงการรณรงค์ให้ลดการใช้กระดาษโดยไม่จำเป็น เป็นการปลูกฝังให้พนักงานรู้จักการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและลดการใช้ทรัพยากรฟุ่มเฟือย



- **การจัดทำโครงการ Green Office**

โครงการ Green Office คือโครงการปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงาน ที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อมและปกป้องพนักงานจากมลภาวะที่เกิดขึ้น โดยมุ่งเน้นการบริหารจัดการเพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงาน และลดค่าใช้จ่าย โครงการ Green Office เริ่มต้นขึ้นในปี 2555 จากการที่ได้ตระหนักถึงปัญหาที่เกิดจากการใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและเป็นอุปกรณ์ที่ใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) และมีปัญหาด้านมลภาวะ ปัญหาด้านค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากการซ่อมบำรุง และปัญหาด้านพลังงานและสิ่งแวดล้อม จากอัตราการใช้พลังงาน (ค่าเฉลี่ยการใช้ไฟฟ้า) ที่ค่อนข้างสูง

ในการดำเนินโครงการ Green Office ธนาคารได้ลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่มีอยู่เดิมลง โดยเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งผลจากการดำเนินการจัดทำโครงการในปีแรกนั้น ส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายจากพลังงานโดยรวมได้และประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้เป็นอย่างมาก เช่น ค่าใช้จ่ายจากการใช้กระดาษ ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงาน และค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงดูแลรักษา รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงานอีกด้วย

โครงการ Green Office

หลักคิด

1. ทำอย่างไรจะลดอุปกรณ์สำนักงานของเดิมลงได้
2. มีอุปกรณ์สำนักงานอะไรบ้างที่สามารถทำหน้าที่ได้หลายหน้าที่ใน 1 ชนิดอุปกรณ์
3. มีเทคโนโลยีใหม่ๆ อะไรบ้างที่ช่วยลดมลภาวะ และช่วยลดการใช้พลังงาน

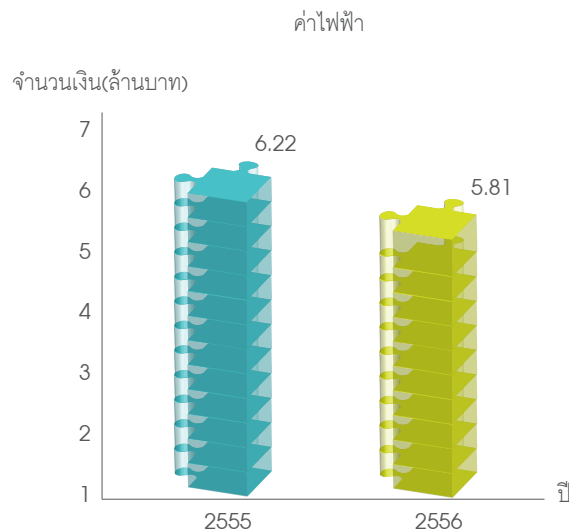
วิธีปฏิบัติ

1. ปรับเปลี่ยนอุปกรณ์สำนักงาน Fax, Printer, Scanner, Copy มาใช้อุปกรณ์เครื่องถ่ายเอกสาร Multi Function (4 in 1)
2. หันมาใช้เทคโนโลยีตัวหมึก (หมึกแห้ง) ลดแผนการใช้ผงหมึก ผงเหลือ

ผลจากการจัดทำโครงการในปีแรก

1. ส่งผลให้การใช้พลังงานโดยรวมลดลงประมาณ 6%
2. ประหยัดค่าใช้จ่ายเรื่องการใช้กระดาษลงประมาณ 35%
3. ประหยัดค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงาน
4. ประหยัดค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุงดูแลรักษา
5. ประหยัดพื้นที่ในการจัดวาง

จากการรณรงค์การประหยัดพลังงานเป็นผลทำให้ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการใช้ไฟฟ้า ปี 2556 จำนวน 5.81 ล้านบาท ลดลง 0.41 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.63 จากปี 2555 ที่มีค่าใช้จ่ายการใช้ไฟฟ้าจำนวน 6.22 ล้านบาท ดังนี้



9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นในการคิดค้นให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจที่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดทั้งต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน รวมทั้งได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ช่วยประหยัดเวลาการเดินทางและลดการใช้ทรัพยากรกระดาษ อาทิเช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (LH Bank Speedy) และบริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (Internet Banking on Mobile) ที่ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้สะดวก รวดเร็ว ทุกที่ ทุกเวลาบริการทางการเงินบนรถตู้เคลื่อนที่ที่เปรียบเสมือนสาขาเคลื่อนที่เป็นการเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าตามจุดต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้า ประหยัดเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปทำธุรกรรมที่สาขา นอกจากนี้บริการฝาก-ถอน เงินสดที่สาขาของธนาคารโดยไม่ต้องเขียนสลิป เป็นอีกทางหนึ่งที่ช่วยเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าให้สามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

ธนาคารเปิดกว้างและสนับสนุนให้มีการคิดค้น สร้างสรรค์ และพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรมจากภายในธนาคาร ภายใต้การพัฒนานวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงสำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่าได้ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบ ธนาคารจะรีบดำเนินการแก้ไขโดยทันที



การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเป็นบริษัทแม่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากบริษัทไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น การดูแลด้านการควบคุมภายใน บริษัทจึงมอบหมายให้สายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลและรายงานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการควบคุมภายใน ต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และมีนายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดูแลและประสานงานระหว่างบริษัทกับสายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่บริหารจัดการเพื่อให้การทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รายงานการทำธุรกรรมภายในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท และบริษัทได้ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการควบคุมตามนโยบาย ระเบียบ และวิธีปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถบริหารงานได้ตามนโยบายที่กำหนด ตลอดจนกำหนดโครงสร้าง หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อให้สามารถดำเนินงานตามวัตถุประสงค์

การรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัทได้กระทำอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกับการรายงานแนวโน้มการดำเนินการ การประมาณการ และผลการดำเนินการเปรียบเทียบกับเป้าหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงิน พิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา และพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีมานำเสนอประเด็นสำคัญที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่าเกี่ยวข้องกับสถานะแวดล้อมด้านการควบคุมภายในและงบการเงินของบริษัทผู้สอบบัญชีของบริษัท คือบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2556 ได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

การดำเนินการของคณะกรรมการตรวจสอบครอบคลุมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบ ซึ่งพิจารณาโดยผ่านการกลั่นกรองความเห็นจากฝ่ายจัดการ และการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย หัวหน้างานจะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

การตรวจสอบและการติดตามดูแลการดำเนินงานโดยสายงานควบคุม ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ความสำคัญการปฏิบัติงานที่เน้นความเสี่ยงครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางกายนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีฝ่ายตรวจสอบ (Internal Audit Department) และสำนักกำกับธนาคาร (Compliance Unit) ทำหน้าที่หลักในการควบคุมภายใน ดังนี้

- **ฝ่ายตรวจสอบ (Internal Audit)**

มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ตรวจสอบและติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อกำหนดตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางกายนตรวจสอบระบบการควบคุมภายในเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อลดความเสี่ยง รวมทั้งรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

- **สำนักกำกับธนาคาร (Compliance Unit)**

มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางกายนที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการวางระบบการกำกับปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล มีการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และรายงานผลการกำกับและสอบทานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งติดตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางกายนที่มีการแก้ไขปรับปรุง

งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม ประกอบด้วย

1. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance)
2. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)
3. งานด้านสอบทานสินเชื่อ
4. งานด้านตรวจสอบ
5. งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ
6. งานตรวจสอบพิเศษและทุจริต

ประวัติหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม

ชื่อ-สกุล นางสาวชุติมา บุญมี

ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม

อายุ (ปี) 62

คุณวุฒิทางการศึกษา - พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สาขารัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- การศึกษามหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับ
ดูแลการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. รุ่นที่ 1 โดยสมาคมธนาคารไทย
- Leadership Program for Managers : CC Knowledge Base Co.,Ltd.
- Compliance Officer : คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Certificate to Pacific Rim International Conference The Anti- Money Laundering Office On Money
Laundering and Financial Crime : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- Risk Management for Financial Institutions โดยสถาบันคีนันแห่งเอเชีย
- Best Practices in Credit Risk Management & Operational Risk Management โดย Price Waterhouse
Coopers (PwC)
- การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงาน สำหรับหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดย Price Waterhouse
Coopers (PwC)

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2545 - ต.ค. 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย

- การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มี.ค. 2555 - ส.ค. 2556	ผู้ช่วยสายงานควบคุม	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
พ.ย. 2553 - ม.ค. 2555	ผู้อำนวยการสำนักอาวุโส สำนักกำกับธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และงานสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)

- กำกับ ดูแลการปฏิบัติของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตามแนวปฏิบัติของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลสอดคล้องกับ BIS April 2005 และ FATF 40+9 Recommendations
- พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตการตรวจสอบพร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- จัดทำและปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบ
- บริหารงานฝ่ายตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ
- สอบทานการอนุมัติแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในขององค์กรเพื่อลดความเสี่ยงและคุณภาพของการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย
- ประเมินความเชื่อถือได้และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ แผนงาน และระเบียบปฏิบัติของธนาคาร และกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดแนวทางมาตรฐานการปฏิบัติงานและสอบทานว่าผู้ตรวจสอบได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนดเป็นแนวทางไว้ รวมทั้งควบคุมแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ
- เสนอผลการตรวจสอบต่อหน่วยงานผู้รับการตรวจ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการ ตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสม
- พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ สังคม
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็นและคำแนะนำ แนวทางในการปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และการควบคุมภายใน
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ธนาคารมีจำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบสังกัดหน่วยงานตรวจสอบทั้งสิ้น จำนวน 18 คน



รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน หมายถึง ธุรกิจหรือธุรกิจที่คล้ายคลึงหรือแข่งขันกันหรือความเกี่ยวข้องอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การทำรายการระหว่างกันที่บริษัทมีกับบุคคล/บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องทั้งหมด บริษัทจะถือปฏิบัติตามนโยบายและเงื่อนไขการค้าตามปกติธุรกิจ ซึ่งจะเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม โปร่งใส และถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

1. รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีการเข้าทำรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทย่อย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย และบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัท ข้อ 40. โดยมีรายละเอียดของรายการดังกล่าวเป็นดังนี้

ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ยอดคงเหลือของรายการที่บริษัท และบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ⁽¹⁾	งบการเงินรวม													
	เงินลงทุน - ราคาค่าทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน	สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมนิยมและบริการ	เงินรับฝาก	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์)	ภาระผูกพัน
1. บริษัทย่อยของบริษัท ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทที่ถือหุ้นบริษัทเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป ("ผู้ถือหุ้นรายใหญ่")	-	-	-	-	2.07	-	929.29	-	8.24	0.22	0.06	1.30	-	-
3. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	-	-	-	-	1.29	-	946.61	-	7.08	0.31	0.03	-	-	-
4. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	-	-	-	-	16.95	3.61	249.06	-	0.22	0.38	0.62	-	-	21.19

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินรวม													
	เงินลงทุน - ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน	สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการ	เงินรับฝาก	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์)	ภาระผูกพัน
5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยและมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	1,400.00	25.79	-	-	2.69	-	156.72	-	-	0.41	0.02	-	-	-
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	158.66	-	-	-	-	1.52	330.12	-	-	2.05	-	-	-	-
7. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อยและมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	225.00	2.36	-	-	-	-	0.32	-	-	-	-	-	-	-
8. กรรมการและผู้บริหาร	-	-	-	-	-	-	889.94	-	-	2.69	-	0.01	-	-
9. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	61.05	0.10	-	-	471.71	-	-	2.50	-	-	-	-
รวม	1,783.66	28.15	61.05	0.10	23.00	5.13	3,973.77	-	15.54	8.56	0.73	1.31	-	21.19

^{1/}ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินเฉพาะกิจการ													
	เงินลงทุน - ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน	สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการ	เงินรับฝาก	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	หนี้สินอื่น - เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์)	
1. บริษัทย่อยของบริษัท ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.30	1,132.95	
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.30	1,132.95	

หมายเหตุ ^{1/}ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2556

ในระหว่างปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท และบริษัทย่อย และบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินรวม		
	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ	นโยบายการกำหนดราคา
1. บริษัทย่อยของบริษัท ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทที่ถือหุ้นบริษัทเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป ("ผู้ถือหุ้นรายใหญ่")	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการจ่าย	22.94 3.90	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
3. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการจ่าย	8.99 3.68	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
4. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้เงินปันผล ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการจ่าย	28.96 4.71 13.86 74.86	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการจ่าย	43.49 4.37 7.00	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้เงินปันผล ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9.08 6.39 8.62	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
7. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10.13 0.01	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
8. กรรมการและผู้บริหาร	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11.31	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
9. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	รายได้ดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.04 10.43	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป

หมายเหตุ ^{1/} ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ	นโยบายการกำหนดราคา
1. บริษัทย่อยของบริษัท ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	รายได้ดอกเบี้ย	7.10	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	รายได้เงินปันผล	970.00	ตามที่ประกาศจ่ายโดยบริษัทย่อย
	รายได้ค่าเช่าสำนักงาน	1.20	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	0.08	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป

หมายเหตุ ^{1/}ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

2. ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

บริษัทและบริษัทย่อยเข้าทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวังโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท บริษัทย่อย และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติหรือเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติและเป็นไปตามราคาตลาดและดำเนินการเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับลูกค้าทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน

3. มาตรการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่เกิดรายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยผ่านขั้นตอนการพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทและบริษัทย่อยและผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ บริษัทได้มีการขออนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทได้มีการขออนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ดังนี้ “บริษัทและบริษัทย่อยอาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทจึงขออนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรม เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมีความประสงค์ “ในกรณีที่กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการที่มีส่วนได้เสียผู้นั้นไม่มีอำนาจในการอนุมัติการทำรายการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด”

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจของบริษัทและบริษัทย่อยหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้บริษัทและบริษัทย่อยจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย

4. นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป ด้วยนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรมและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นๆ ได้โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดี ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทและบริษัทย่อยกำหนดและต้องเป็นไปตามอำนาจอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท

5. รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสียในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี

-ไม่มี-



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-------------------------|----------------------|
| 1. นายไพโรจน์ เสงสกุล | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสรวิศ วิเทศพงษ์ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีนางสาวสุติมา บุญมี ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ในปี 2556 มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุมและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัททราบทุกครั้ง เพื่อให้มีการดำเนินการในเรื่องที่เห็นสมควร สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

- **รายงานทางการเงิน**

สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส ประจำงวดครึ่งปี และประจำปีของบริษัท ที่มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่รับรองทั่วไปเพื่อพิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตลอดจนผลการตรวจสอบความเสี่ยงที่สำคัญ โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีอย่างสม่ำเสมอ

- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน**

สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยพิจารณาจากรายงานการตรวจสอบภายในและของผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย**

สอบทานการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

- **ผู้สอบบัญชีภายนอก**

พิจารณาคูณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทในแต่ละปี รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2556 ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2556 ได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใส สมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ถือหุ้นและพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

ในการดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีและมีการเปิดเผยข้อมูลเหมาะสมและเพียงพอ ผู้สอบบัญชีภายนอกที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่อย่างผู้ประกอบวิชาชีพ บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

(นายไพโรจน์ เสงสกุล)

ประธานกรรมการตรวจสอบ



รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายอดุลย์ วินัยแพทย์ เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ และนายสรวิ เทศพงษ์ เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยทุกท่านไม่ได้เป็นผู้บริหารของบริษัท และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ

ในระหว่างปี 2556 นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหาตามกรอบการพิจารณาที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนด ซึ่งได้บุคคลที่เหมาะสม ได้แก่ นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล โดยที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่กรรมการผู้จัดการขึ้นไป กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนและงบประมาณการจ่ายโบนัสประจำปี รวมถึงผลตอบแทนอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงานเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

ในการสรรหากรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้กำหนดกรอบการพิจารณาโดยคำนึงถึงความรู้ความสามารถ ทักษะประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย มีคุณสมบัติไม่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ตลอดจนมีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัท รวมทั้งยังต้องคำนึงถึงขนาดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทที่เหมาะสมเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางราชการและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

ในปี 2556 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 3 ครั้ง และได้พิจารณาวาระหลักๆ ได้แก่

- การสรรหากรรมการที่ครบวาระและหรือลาออก
- กำหนดกรอบของค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมสำหรับคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

(นายอดุลย์ วินัยแพทย์)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะบริษัททางการเงินรวมของบริษัท รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังรวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีและเกณฑ์การจัดทำงบการเงินอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

งบการเงินเฉพาะบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัท ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชี ในการตรวจสอบบริษัทได้ให้การสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการบัญชี โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม เพียงพอ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินเฉพาะบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(นายอนันต์ อิศวโกดิน)

ประธานกรรมการ

(นางศศิธร พงศธร)

กรรมการผู้จัดการ



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึง หมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องในการพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนด ด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้นั้นขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10 เกี่ยวกับการที่บริษัทย่อยมีแผนการกันสำรองในอนาคต ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

(เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด)

กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2557



งบการเงินประจำปี และ หมายเหตุประกอบงบการเงิน



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
สินทรัพย์				
เงินสด	1,726,300	1,619,457	3	4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6	7,010,078	5,031,981	1,140,941
เงินลงทุน - สุทธิ	7	36,466,103	29,138,948	353,447
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	8	-	-	12,499,999
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		103,969,331	86,248,243	-
ดอกเบี้ยค้างรับ		206,153	163,070	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		104,175,484	86,411,313	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(320,236)	(148,168)	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10	(1,422,298)	(914,008)	-
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11	(11,184)	(14,932)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		102,421,766	85,334,205	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	12	-	-	37,646
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	14	494,282	434,928	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	15	209,051	233,907	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16	127,451	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		356,864	286,986	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	17	286,818	288,363	3,181
รวมสินทรัพย์		149,098,713	122,368,775	14,035,217

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	19	108,805,477	84,223,508	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	23,513,457	21,870,546	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		214,561	233,580	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21	3,198	769,055	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		782,726	333,776	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		300,696	221,364	267
ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน	22	56,439	39,287	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	16	-	8,137	-
ภาษีค้างจ่าย		133,820	149,691	5
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	23	24,297	178,142	5,955
รายได้รับล่วงหน้า		98,703	26,404	-
หนี้สินอื่น	24	144,135	148,820	304
รวมหนี้สิน		134,077,509	108,202,310	6,531
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 13,375,273,610 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท				
(2555: 12,399,982,813 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)	25	13,375,274	12,399,983	13,375,274
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 12,715,550,962 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท				
(2555: 11,978,911,286 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 1 บาท)	25	12,715,551	11,978,911	12,715,551
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	25	643,519	644,803	643,519
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน				
(ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	7.3	(84,021)	277,137	(57,082)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	27	294,600	202,800	88,600
ยังไม่ได้จัดสรร		1,451,554	1,062,813	638,098
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท		15,021,203	14,166,464	14,028,686
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1	1	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		15,021,204	14,166,465	14,028,686
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		149,098,713	122,368,775	14,035,217

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2556	2555	2556	2555
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	30	6,518,186	4,856,125	7,136	8,104
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	(3,719,463)	(2,727,694)	(1,564)	(65)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,798,723	2,128,431	5,572	8,039
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	32	299,130	153,453	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	32	(50,116)	(39,929)	(8,887)	(8,012)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)		249,014	113,524	(8,887)	(8,012)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	33	210,387	145,926	(1,645)	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า		(30,800)	48,815	(32,257)	10,578
รายได้เงินปันผล		80,864	43,776	995,280	240,457
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		7,200	3,848	1,200	1,213
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,315,388	2,484,320	959,263	252,275
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		767,737	606,276	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	34	9,527	8,191	7,872	7,446
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		512,907	381,247	132	132
ค่าภาษีอากร		172,308	126,707	119	158
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา		81,693	62,396	963	1,237
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		57,167	44,076	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		87,683	79,755	1,798	1,536
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		1,689,022	1,308,648	10,884	10,509
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	35	526,000	277,000	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,100,366	898,672	948,379	241,766
ภาษีเงินได้	16	(206,965)	(215,894)	-	-
กำไรสำหรับปี		893,401	682,778	948,379	241,766
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	36	(436,984)	100,305	(57,082)	-
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์					
หลังจากออกจากงานของพนักงาน	36	(7,722)	-	-	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	36	77,370	(10,334)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)		(367,336)	89,971	(57,082)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		526,065	772,749	891,297	241,766

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	893,401	682,778	948,379	241,766
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-		
	<u>893,401</u>	<u>682,778</u>		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	526,065	772,749	891,297	241,766
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-		
	<u>526,065</u>	<u>772,749</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.0716	0.0573	0.0760	0.0203
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)	0.0713	0.0568	0.0757	0.0201
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

บริษัท แอล เอช ไลฟ์เนชั่นส์เฮลท์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม						
		ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ				
ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		รวมส่วนที่เป็นของ ผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม
			จัดสรรแล้ว - สำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
11,472,096	480,196	187,166	156,000	1,016,745	13,312,203	1
124,007	-	-	-	-	124,007	-
382,808	164,607	-	-	(547,415)	-	-
-	-	-	-	(42,495)	(42,495)	-
-	-	-	46,800	(46,800)	-	-
-	-	89,971	-	682,778	772,749	-
11,978,911	644,803	277,137	202,800	1,062,813	14,166,464	1
11,978,911	644,803	277,137	202,800	1,062,813	14,166,464	1
329,518	-	-	-	-	329,518	-
407,122	(1,284)	-	-	-	405,838	-
-	-	-	-	(406,682)	(406,682)	-
-	-	-	91,800	(91,800)	-	-
-	-	(361,158)	-	887,223	526,065	-
12,715,551	643,519	(84,021)	294,600	1,451,554	15,021,203	1

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555

ออกหุ้นสามัญจากการใช้สิทธิในใบสำคัญแสดงสิทธิ (หมายเหตุ 25.2)

การจ่ายปันผลด้วยหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 28)

เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)

จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 27)

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556

ออกหุ้นสามัญจากการใช้สิทธิในใบสำคัญแสดงสิทธิ (หมายเหตุ 25.2)

ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน (หมายเหตุ 25.2)

เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)

จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 27)

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		รวม
			จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555					
ออกหุ้นสามัญจากการใช้สิทธิในใบสำคัญแสดงสิทธิ (หมายเหตุ 25.2)	11,472,096	480,196	-	504,145	12,485,437
การจ่ายปันผลด้วยหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 28)	124,007	-	-	-	124,007
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	382,808	164,607	-	(547,415)	-
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 27)	-	-	-	(42,495)	(42,495)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	12,100	(12,100)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	-	-	241,766	241,766
	11,978,911	644,803	41,100	143,901	12,808,715
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556					
ออกหุ้นสามัญจากการใช้สิทธิในใบสำคัญแสดงสิทธิ (หมายเหตุ 25.2)	11,978,911	644,803	-	143,901	12,808,715
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน (หมายเหตุ 25.2)	329,518	-	-	-	329,518
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 28)	407,122	(1,284)	-	-	405,838
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 27)	-	-	-	(406,682)	(406,682)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	47,500	(47,500)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	-	-	-	948,379	891,297
	12,715,551	643,519	88,600	638,098	14,028,686

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,100,366	898,672	948,379	241,766
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	171,107	129,905	228	287
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	526,000	277,000	-	-
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	11,757	7,667	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	102	-	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	(210,387)	(145,926)	1,644	-
ขาดทุน (กำไร) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า	30,800	(48,815)	32,257	(10,578)
ตัดจำหน่ายรายได้/รายจ่ายรอตัดบัญชีสุทธิ	(15,227)	(6,647)	-	-
ตัดจำหน่ายส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับเป็นรายได้ดอกเบี้ย	(71)	(71)	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	9,058	428	(19)	(396)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,798,723)	(2,128,431)	(5,572)	(8,039)
รายได้เงินปันผล	(80,864)	(43,776)	(995,280)	(240,457)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	5,150,733	3,841,022	5,602	8,882
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,200,240)	(2,596,515)	(1,601)	(28)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(281,562)	(201,509)	(95)	(155)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง	412,849	(16,996)	(14,457)	(8,718)
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,991,953)	314,861	(985,705)	292,780
เงินลงทุนเพื่อค้า	190,810	(199,197)	189,353	(237,434)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(17,549,021)	(31,152,729)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(16,957)	(150,434)	(52)	(41)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	24,581,969	61,969,019	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,642,911	13,042,648	(100,000)	100,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(19,019)	50,990	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(765,858)	(35,095,724)	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(2,327)	(1,384)	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	(31,842)	31,842	(31,842)	31,842
หนี้สินอื่น	(3,163)	149,072	(86)	(46)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	6,448,399	8,941,968	(942,789)	178,383

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเผื่อขาย	9,347,415	3,335,702	51,079	-
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	1,420,000	119,400	-	-
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	1,294,099	908,840	-	-
เงินปันผลรับจากเงินลงทุน	88,334	33,690	993,931	240,107
ลงทุนในเงินลงทุนเผื่อขาย	(6,514,513)	(4,422,314)	(430,896)	-
ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(12,064,860)	(7,859,317)	-	-
ลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(500,000)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(173,980)	(237,543)	-	-
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(66,725)	(104,990)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(6,670,230)	(8,226,532)	614,114	(259,893)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
จ่ายเงินปันผล	(406,682)	(42,495)	(406,682)	(42,495)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	405,838	-	405,838	-
เงินสดรับจากการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ	329,518	124,007	329,518	124,007
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	328,674	81,512	328,674	81,512
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	106,843	796,948	(1)	2
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,619,457	822,509	4	2
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,726,300	1,619,457	3	4
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด				
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด				
การซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้สิน	17,478	52,514	-	-
การออกหุ้นปันผล	-	547,415	-	547,415

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

1. ข้อมูลบริษัท

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยเพื่อประกอบธุรกิจการลงทุน โดยบริษัทฯ ได้ลงทุนในธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์” หรือ “ธนาคารฯ”) ในอัตราร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วของธนาคารฯ บริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 3 ราย ซึ่งได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ คุณเพียงใจ หาญพานิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 34.14 ร้อยละ 21.43 และร้อยละ 16.55 ตามลำดับ (2555: บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 3 ราย ซึ่งได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และคุณเพียงใจ หาญพานิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 35.40 ร้อยละ 22.23 และร้อยละ 17.16 ตามลำดับ)

2. เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ.2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 28 กันยายน 2554 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม		ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในรายได้รวมสำหรับปี	
		2556	2555	2556	2555	2556	2555
		ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง</u>							
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการธนาคาร	99.99	99.99	99.57	99.70	98.88	99.34
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยอ้อม</u> <u>(ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย)</u>							
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทจัดการกองทุน	99.99	99.99	0.16	0.23	1.24	0.63

- (ข) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
- (ง) ยอดคงค้างและรายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯ ได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- (จ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการบัญชีใหม่

มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

3.1 มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
-----------	------------------

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ และรวมถึงมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยได้นำมาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้แล้ว

3.2 มาตรฐานการบัญชีที่จะมีผลบังคับในอนาคต

วันที่มีผลบังคับใช้		
มาตรฐานการบัญชี		
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2557

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2557

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน แต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ หรือ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดจริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดและจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างเวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระและจะกลับรายการรายได้รอดตัดบัญชีที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอดตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

บริษัทฯบันทึกดอกเบี้ยรับเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(ค) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนหรือตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อ เช่น ค่านายหน้า จะบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ/ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าธรรมเนียมและบริการ/ค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

บริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

4.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลา รายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่าย

4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อรอตัดบัญชี

4.7 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้จากประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างของยอดลูกหนี้ตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อเข้าซื้อ บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีตามอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. โดยไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาพิจารณา

ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญที่ดัดเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าเผื่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

สำหรับบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจบริหารจัดการกองทุนบันทึกค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุหนี้

4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทย่อยบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทย่อยจะคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และสำหรับกรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ผ่านกระบวนการในชั้นศาล บริษัทย่อยจะคิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของการชำระหนี้หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ (เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม)

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทย่อยรับรู้กำไรขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของการชำระหนี้หรือขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยผลต่างของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้กับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอน (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่บริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

4.9 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้นบริษัทจะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรวมอยู่ในส่วนของการชำระหนี้หรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในส่วนของการชำระหนี้หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อขายขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการชำระหนี้หรือขาดทุน

4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/ค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของคอมพิวเตอร์ที่ได้มาก่อนเดือนกรกฎาคม 2554 ของบริษัทย่อยจะคำนวณโดยวิธีผลรวมจำนวนปี) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

อาคาร	- 20 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	- 5 ปี
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	- 5 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	- 3-5 ปี
ยานพาหนะ	- 5 ปี

ค่าเสื่อมราคาแสดงรวมอยู่ในส่วนของการชำระหนี้หรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างก่อสร้าง

บริษัทและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อบริษัทและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/ค่าตัดจำหน่าย

บริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทย่อย ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์และค่าธรรมเนียมสมาชิก ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ และไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนา

4.13 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่บริษัทและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทและบริษัทย่อยประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่บริษัทและบริษัทย่อยจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทย่อย เงินที่บริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

บริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์สำหรับพนักงาน

บริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ/ ผู้บริหารได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในส่วนของการขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่มีการกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.16 สัญญาเช่าระยะยาว

เมื่อบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าในฐานะผู้เช่าและจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

4.17 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุม

การดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

4.18 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงานการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประสิทธิภาพในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและภาวะเศรษฐกิจแวดล้อม

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าบริษัทและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัด บัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.6 ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐาน ต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุด ณ สภาวะปัจจุบัน

5.7 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมิน เงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่า ดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.8 การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอน หรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะ ปัจจุบัน

5.9 คดีฟ้องร้อง

บริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้อง แล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,779,002	-	1,779,002	1,348,452	-	1,348,452
ธนาคารพาณิชย์	438,346	500,000	938,346	439,560	500,000	939,560
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17	-	17	17	-	17
สถาบันการเงินอื่น	4,138,440	200,000	4,338,440	1,614,023	1,161,800	2,775,823
รวมในประเทศ	6,355,805	700,000	7,055,805	3,402,052	1,661,800	5,063,852
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	2,657	-	2,657	749	138	887
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(41,384)	(7,000)	(48,384)	(16,140)	(16,618)	(32,758)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	6,317,078	693,000	7,010,078	3,386,661	1,645,320	5,031,981

(หน่วย:พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	1,139,380	-	1,139,380	153,675	-	153,675
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1,561	-	1,561	28	-	28
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	1,140,941	-	1,140,941	153,703	-	153,703

7. เงินลงทุน

7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย:พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	26,402	248,012	26,402	248,012
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	26,402	248,012	26,402	248,012
เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,311,974	3,065,482	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	326,072	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,988,673	1,530,213	327,045	-
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	4,626,719	4,595,695	327,045	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,798,862	16,046,015	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15,009,320	8,244,426	-	-
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ⁽¹⁾	31,808,182	24,290,441	-	-
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ในประเทศ	5,365	5,365	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(565)	(565)	-	-
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	4,800	4,800	-	-
เงินลงทุน - สุทธิ	36,466,103	29,138,948	353,447	248,012

(1) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีมูลค่าเท่ากับ 31,965 ล้านบาท และ 24,857 ล้านบาท ตามลำดับ

7.2 จำแนกตามระยะเวลาดังเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	2556				2555			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	203,207	2,183,828	2,387,035	-	2,550,678	500,000	3,050,678
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	160,000	170,000	330,000	-	-	-	-
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	(3,971)	(75,018)	(78,989)	-	14,540	264	14,804
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิ	-	359,236	2,278,810	2,638,046	-	2,565,218	500,264	3,065,482
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,605,929	7,082,989	8,109,944	16,798,862	1,420,492	8,074,840	6,550,683	16,046,015
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	423,668	4,212,001	10,373,651	15,009,320	-	2,627,689	5,616,737	8,244,426
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	2,029,597	11,294,990	18,483,595	31,808,182	1,420,492	10,702,529	12,167,420	24,290,441
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	2,029,597	11,654,226	20,762,405	34,446,228	1,420,492	13,267,747	12,667,684	27,355,923

7.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	75,907	46,338	-	-
รวม	75,907	46,338	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	852	14,804	-	-
ตราสารทุน	21,778	282,236	-	-
รวม	22,630	297,040	-	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(79,841)	-	-	-
ตราสารทุน	(112,302)	-	(57,082)	-
รวม	(192,143)	-	(57,082)	-
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(93,606)	343,378	(57,082)	-
บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้	9,585	(66,241)	-	-
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	(84,021)	277,137	(57,082)	-

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ยอดคงเหลือต้นปี	343,378	243,073	-	-
เพิ่มขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน (หมายเหตุ 7.5)	149,414	-	-	-
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยน ประเภทเงินลงทุน	(9,873)	(9,054)	-	-
เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย ตราสารหนี้	(93,639)	14,804	-	-
ตราสารทุน	(296,721)	282,236	(57,082)	-
รับรู้จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(76,194)	-	-	-
รับรู้จากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เกิด จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(109,971)	(187,681)	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี	(93,606)	343,378	(57,082)	-
บวก (หัก): ผลกระทบของภาษีเงินได้	9,585	(66,241)	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี	(84,021)	277,137	(57,082)	-

7.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	2556				2555			
	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อการ ด้อยค่า	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อการ ด้อยค่า
เงินลงทุนทั่วไป								
บริษัทที่รายงานของผู้สอบ								
บัญชีระบุว่าบริษัทมี								
ปัญหาเกี่ยวกับ								
การดำเนินงานต่อเนื่อง	1	25	-	25	1	25	-	25
	1	25	-	25	1	25	-	25

7.5 การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดประเภท พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไปเป็นเงินลงทุนเมื่อขายตามที่คณะกรรมการบริษัทย่อยมีมติให้ความเห็นชอบ เพื่อให้สอดคล้องกับการ ปรับพอร์ตหรือการปรับสัดส่วนการลงทุนของบริษัทย่อย โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนเท่ากับ 3,226 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชี 3,077 ล้านบาท ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาตามบัญชี ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 149 ล้านบาท ได้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น อย่างไรก็ตาม ภายหลังการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนดังกล่าว บริษัทย่อยได้มีการจำหน่าย เงินลงทุนบางส่วนออกไป ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนจำนวน 1,987 ล้านบาท ดังนั้นกำไรส่วนหนึ่งจึงได้รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุน

7.6 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยได้นำพันธบัตรรัฐบาลกิจจำนวนรวม 2,967.2 ล้านบาท และ 1,991.1 ล้านบาท (มูลค่าตามหน้าตั๋ว) ตามลำดับ วางเป็นประกันการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

		(หน่วย: พันบาท)							
บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		เงินปันผลรับระหว่างปี	
		2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง</u>									
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	12,500,000	12,500,000	99.99	99.99	12,499,999	12,499,999	970,000	240,000
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยอ้อม</u>									
<u>(ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย)</u>									
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	หลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุน	300,000	300,000	99.99	99.99	257,289 ⁽¹⁾	257,289 ⁽¹⁾	-	-

(1) เนื่องจากบริษัทดังกล่าวถือหุ้นโดยบริษัทย่อยของบริษัทฯ ดังนั้น ต้นทุนการลงทุนในบริษัทดังกล่าวจึงแสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อยของบริษัทฯ

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวม	
		2556	2555
เงินเบิกเกินบัญชี		4,216,542	4,161,906
เงินให้กู้ยืม		78,755,509	65,775,443
ตัวเงิน		18,505,549	15,470,039
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		2,491,731	840,855
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		103,969,331	86,248,243
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(320,236)	(148,168)
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี		103,649,095	86,100,075
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ		206,153	163,070
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		103,855,248	86,263,145
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ		(1,422,298)	(914,008)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		(11,184)	(14,932)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		102,421,766	85,334,205

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	103,649,095	-	103,649,095	86,100,075	-	86,100,075
เงินให้สินเชื่อสุทธิ						
จากรายได้รอดัดบัญชี	103,649,095	-	103,649,095	86,100,075	-	86,100,075

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2556					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	517,035	-	-	-	-	517,035
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	19,399,797	114,979	8,431	107,842	196,109	19,827,158
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	10,962,813	801,989	114,968	96,549	92,182	12,068,501
การสาธารณูปโภคและบริการ	25,862,710	249,497	73,808	27,824	35,048	26,248,887
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	30,639,752	486,831	200,904	297,710	648,200	32,273,397
ตัวกลางทางการเงิน	10,120,627	-	-	-	-	10,120,627
อื่นๆ	2,490,095	22,834	16,775	20,617	43,169	2,593,490
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	99,992,829	1,676,130	414,886	550,542	1,014,708	103,649,095

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	447,549	-	-	-	-	447,549
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,703,812	136,779	16,633	184,103	62,143	17,103,470
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	8,464,501	188,674	6,824	406,352	30,342	9,096,693
การสาธารณูปโภคและบริการ	20,693,271	132,148	3,402	11,438	23,698	20,863,957
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	29,253,968	720,428	45,294	300,170	482,505	30,802,365
ตัวกลางทางการเงิน	5,203,973	-	-	-	-	5,203,973
อื่นๆ	2,509,297	21,834	6,050	22,096	22,791	2,582,068
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	83,276,371	1,199,863	78,203	924,159	621,479	86,100,075

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย:พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	2556			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
สำรวจอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	100,187,654	34,807,868	1	348,079
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,687,458	170,186	2	3,404
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	414,886	138,080	100	138,080
จัดชั้นสงสัย	550,542	228,364	100	228,364
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,014,708	386,246	100	386,246
รวม	103,855,248	35,730,744		1,104,173
สำรวจทั่วไป				318,125
รวม				1,422,298

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และในกรณีของเงินให้สินเชื่อเข้าซื้อจะไม่มีเมื่อนำมูลค่าหลักประกันมาพิจารณา

(หน่วย:พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	2555			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
สำรวจอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	83,433,777	26,419,677	1	264,197
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,205,527	92,503	2	1,850
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	78,203	18,949	100	18,949
จัดชั้นสงสัย	924,159	309,432	100	309,432
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	621,479	211,490	100	211,490
รวม	86,263,145	27,052,051		805,918
สำรวจรายตัวเพิ่มเติม				16,805
สำรวจทั่วไป				91,285
รวม				914,008

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และในกรณีของเงินให้สินเชื่อเข้าซื้อจะไม่มีเมื่อนำมูลค่าหลักประกันมาพิจารณา

9.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อที่จะรับการรับรู้รายได้ (พันบาท)	1,980,136	1,623,841
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	1.82%	1.82%

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดย ธปท. ซึ่งหมายถึง สินเชื่อ จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญา ปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.

9.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จะรับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จะรับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อที่จะรับการรับรู้รายได้ (พันบาท)	2,071,411	1,879,784
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	1.91%	2.10%

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

9.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิณฑชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิณฑชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	2556			
	จำนวนราย	มูลหนี้ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิณฑชำระหนี้	588	3,667,594	2,733,389	759,147

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	2556			
	จำนวนราย	มูลหนี้ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิณฑชำระหนี้	540	2,829,368	2,191,330	561,280

บริษัทย่อยไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีไปรษณีย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้เหล่านั้นตามแนวทางปฏิบัติของ ธปท. แล้ว

9.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในระหว่างปี 2556 และ 2555 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
2556					
จำนวน ราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)		ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	73	1,539,183	-	-	4,656
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	73	1,539,183		-	4,656

(1) ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
2555					
จำนวน ราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)		ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	70	648,027	-	-	16,854
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	70	648,027		-	16,854

(1) ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีตามที่กล่าวข้างต้น สามารถจำแนกตามระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ได้ดังนี้

งบการเงินรวม					(หน่วย: พันบาท)
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตาม สัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	2556		2555		
	จำนวนราย	ภาระหนี้ หลังปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้ หลังปรับ โครงสร้างหนี้	
ไม่เกิน 5 ปี	4	607	1	-	
5 - 10 ปี	32	567	31	483	
10 - 15 ปี	7	253	1	7	
เกินกว่า 15 ปี	30	112	37	158	
รวม	73	1,539	70	648	

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	101,005	79,472
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	293,151	302,975
ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้	4,656	16,854

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ย)	จำนวนราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ย)
2556	12,098	103,855,248	380	2,767,081
2555	11,125	86,263,145	349	1,872,179

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

9.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยอายุของสัญญามีระยะเวลา 1 ถึง 8 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	2556			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	656,852	1,721,371	113,508	2,491,731
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(122,225)	(171,128)	(7,345)	(300,698)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	534,627	1,550,243	106,163	2,191,033
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(27,319)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				2,163,714

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	2555			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	196,648	607,262	36,945	840,855
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(41,801)	(65,902)	(2,831)	(110,534)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	154,847	541,360	34,114	730,321
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(7,303)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				723,018

10. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	2556							
	สำรวจอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรวจรายตัวเพิ่มเติม	สำรวจทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	264,197	1,850	18,949	309,432	211,490	16,805	91,285	914,008
สำรวจเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	83,882	1,554	119,131	(81,068)	174,756	(16,805)	223,092	504,542
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-	3,748	3,748
ยอดปลายปี	348,079	3,404	138,080	228,364	386,246	-	318,125	1,422,298

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	2555							
	สำรวจอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรวจรายตัวเพิ่มเติม	สำรวจทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	100,916	1,263	61,573	72,067	154,430	135,209	60,000	585,458
สำรวจเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	163,281	587	(42,923)	223,426	32,311	(135,209)	32,851	274,324
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	299	13,939	24,749	16,805	(2,711)	53,081
อื่นๆ	-	-	-	-	-	-	1,145	1,145
ยอดปลายปี	264,197	1,850	18,949	309,432	211,490	16,805	91,285	914,008

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของ ธปท. โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนที่คาดว่าจะเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยการประเมินสถานะของลูกหนี้แต่ละราย ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในอดีต ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของลูกหนี้และประสิทธิภาพของฝ่ายบริหาร เป็นต้น

นอกจากนั้น เพื่อความระมัดระวังรอบคอบ บริษัทย่อยมีแผนการกันสำรองเพื่อรองรับความเสียหายของลูกหนี้กลุ่มที่ยังไม่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แต่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเสื่อมคุณภาพ (Possible Impair Loans) และลูกหนี้จัดชั้นปกติที่อาจได้รับความเสียหายในช่วงเศรษฐกิจผันผวน (Current loans) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางที่ ธปท. ขอความร่วมมือจากสถาบันการเงินในการกันสำรองเพิ่มเติม โดยในเดือนกันยายน 2556 บริษัทย่อยได้มีหนังสือแจ้งแก่ ธปท. ว่าบริษัทย่อยจะตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวอีกจำนวน 561 ล้านบาท ให้แล้วเสร็จภายในเดือนมิถุนายน 2557 ซึ่งจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 คงเหลือสำรองที่ต้องตั้งเพิ่มเติมอีกประมาณ 490 ล้านบาท

11. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ยอดต้นปี	14,932	68,013
ตั้งเพิ่มในระหว่างปี	4,511	16,854
ลดลงในระหว่างปี	(8,259)	(69,935)
ยอดปลายปี	11,184	14,932

12. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ที่ดิน	อาคารสำนักงานให้เช่า	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2555	35,358	2,642	38,000
31 ธันวาคม 2555	35,358	2,642	38,000
31 ธันวาคม 2556	35,358	2,642	38,000
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2555	-	90	90
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	132	132
31 ธันวาคม 2555	-	222	222
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	132	132
31 ธันวาคม 2556	-	354	354
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2555	35,358	2,420	37,778
31 ธันวาคม 2556	35,358	2,288	37,646
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี			
2555			132
2556			132
มูลค่ายุติธรรม			
31 ธันวาคม 2555	35,358	2,642	
31 ธันวาคม 2556	36,641	3,329	

มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับที่ดินและอาคารสำนักงาน ให้เช่า

ที่ดินและอาคารสำนักงานดังกล่าวได้นำมาให้บริการให้เช่า ดังนั้น ที่ดินและอาคารสำนักงานดังกล่าว จึงแสดงไว้ในที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ในงบการเงินรวม

13. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินรอการขาย				
- อสังหาริมทรัพย์	-	2,513	(2,513)	-
รวม	-	2,513	(2,513)	-

14. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่าง ก่อสร้าง
ราคาทุน							
1 มกราคม 2555	35,358	2,642	176,661	67,879	279,958	6,091	-
ซื้อเพิ่ม	29,400	7,537	33,576	27,010	90,684	-	55,941
ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(2,678)	-	-
โอนเข้า (ออก)	-	-	49,988	64	-	-	(50,052)
31 ธันวาคม 2555	64,758	10,179	260,225	94,953	367,964	6,091	5,889
ซื้อเพิ่ม	11,189	2,674	53,114	20,933	62,536	1,498	21,413
ตัดจำหน่าย	-	-	(6,414)	(537)	(404)	-	-
โอนเข้า (ออก)	-	-	24,254	285	1,009	1,754	(27,302)
31 ธันวาคม 2556	75,947	12,853	331,179	115,634	431,105	9,343	-
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2555	-	90	89,854	38,117	160,645	3,469	-
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(2,678)	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	191	29,946	11,256	43,615	626	-
31 ธันวาคม 2555	-	281	119,800	49,373	201,582	4,095	-
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(6,298)	(522)	(375)	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	528	44,792	14,731	52,759	1,033	-
31 ธันวาคม 2556	-	809	158,294	63,582	253,966	5,128	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2555	64,758	9,898	140,425	45,580	166,382	1,996	5,889
31 ธันวาคม 2556	75,947	12,044	172,885	52,052	177,139	4,215	-

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี

2555	85,634
2556	113,843

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 263 ล้านบาท และ 216 ล้านบาท ตามลำดับ

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2555	265,311	28,273	23,144	316,728
ซื้อเพิ่ม	51,255	-	80,108	131,363
โอนเข้า (ออก)	80,599	-	(80,599)	-
31 ธันวาคม 2555	397,165	28,273	22,653	448,091
ซื้อเพิ่ม	25,601	-	6,711	32,312
โอนเข้า (ออก)	5,027	-	(5,027)	-
31 ธันวาคม 2556	427,793	28,273	24,337	480,403
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
1 มกราคม 2555	167,727	2,381	-	170,108
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	41,276	2,800	-	44,076
31 ธันวาคม 2555	209,003	5,181	-	214,184
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	54,368	2,800	-	57,168
31 ธันวาคม 2556	263,371	7,981	-	271,352
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2555	188,162	23,092	22,653	233,907
31 ธันวาคม 2556	164,422	20,292	24,337	209,051
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี				
2555				44,076
2556				57,168
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	0 - 5	4, 7	-	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 158 ล้านบาท และ 115 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้ที่แสดงในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2556	2555	2556	2555
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป	63,625	18,257	45,368	4,457
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น	5,651	4,013	1,638	1,244
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	5,602	4,205	1,397	1,489
ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์	9,513	10,167	(654)	(2,978)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	12,252	12,442	(190)	(2,074)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	11,288	7,476	2,268	-
ส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับ	2	16	(14)	(19)
สำรองวันลาพักร้อน	2,524	1,528	996	(229)
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	7,409	-	7,409	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	9,585	-		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	127,451	58,104		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	66,241		
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	66,241		
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	127,451	(8,137)	58,218	1,890

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯไม่ได้รับรู้รายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จำนวนรวม 48 ล้านบาท และ 9 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความน่าจะเป็นไม่ถึงระดับความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมาใช้ประโยชน์

16.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	265,183	217,784
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(58,218)	(10,605)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	8,715
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	206,965	215,894

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย และขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานที่รับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	75,826	(20,270)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน	1,544	-
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	9,936
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	77,370	(10,334)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	1,100,366	898,672	948,379	241,766
อัตราภาษีเงินได้	20%	23%	20%	23%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้คูณอัตราภาษี	225,426	209,191	189,676	55,606
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	-	8,715	-	-
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	(3,931)	(1,782)	(195,313)	(55,200)
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(2,049)	(1,696)	(257)	-
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	788	1,466	23	2,469
อื่นๆ	(13,269)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	206,965	215,894	_(1)	_(1)

(1) บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิทางภาษีและมีผลขาดทุนสะสมทางภาษียกมาแต่ไม่ได้รับรู้สิทธิประโยชน์ภาษีเงินได้จากผลขาดทุนนั้น จึงไม่มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	124,100	104,033	-	-
เงินมัดจำและเงินประกัน	59,061	51,942	1	-
บัญชีพักลูกหนี้	35,743	50,682	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	33,677	45,983	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	17,052	11,689	1,482	1,430
รายได้ค้างรับ	14,150	13,176	-	-
เหรียญที่ระลึก	14,120	14,120	-	-
เงินทดรองจ่าย	4,010	717	-	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอเรียกคืน	3,039	832	-	-
เงินปันผลค้างรับ	2,615	10,085	1,698	350
อื่นๆ	5,660	5,681	-	-
รวม	313,227	308,940	3,181	1,780
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการด้อยค่า	(26,409)	(20,577)	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	286,818	288,363	3,181	1,780

18. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท. ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	2556				
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและดอกเบี้ย		เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย		รวม
	ค้างรับ	เงินลงทุน	ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	4,841,096	-	100,187,654	-	105,028,750
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,687,458	-	1,687,458
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	414,886	-	414,886
สงสัย	-	-	550,542	-	550,542
สงสัยจะสูญ	-	115,585	1,014,708	25,895	1,156,188
รวม	4,841,096	115,585	103,855,248	25,895	108,837,824

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	2555				
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและดอกเบี้ย		เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย		รวม
	ค้างรับ	เงินลงทุน	ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	3,276,710	-	83,433,777	-	86,710,487
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,205,527	-	1,205,527
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	78,203	-	78,203
สงสัย	-	-	924,159	-	924,159
สงสัยจะสูญ	-	565	621,479	20,062	642,106
รวม	3,276,710	565	86,263,145	20,062	89,560,482

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	3,869,928	4,369,109
ออมทรัพย์	26,769,659	29,659,430
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	35,409,875	26,607,599
ใบรับเงินฝากประจำ	42,756,015	23,587,370
รวมเงินรับฝาก	108,805,477	84,223,508

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	108,805,477	-	108,805,477	84,223,508	-	84,223,508
รวม	108,805,477	-	108,805,477	84,223,508	-	84,223,508

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6,960,070	6,960,070	-	7,175,511	7,175,511
ธนาคารพาณิชย์	1,500,011	1,450,000	2,950,011	1,300,012	1,600,000	2,900,012
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	300,000	4,970,050	5,270,050	1,000,000	5,052,574	6,052,574
สถาบันการเงินอื่น	2,893,395	5,439,931	8,333,326	1,469,726	4,272,723	5,742,449
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,693,406	18,820,051	23,513,457	3,769,738	18,100,808	21,870,546

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารพาณิชย์	-	-	-	-	100,000	100,000
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	100,000	100,000

21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมในรูปของตั๋วแลกเงินโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2556				2555		
ออกให้แก่	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	จำนวนเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	จำนวนเงิน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	2.50%	7,533
กองทุน	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	3.00%	3,054
	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.00%	2,000
บริษัทจำกัด	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	3.00%	39,000
	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.05%-3.70%	100,770
บุคคลธรรมดา	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	2.50%-2.75%	24,774
	ภายใน 1 ปี	3.50%-3.75%	3,198	ภายใน 1 ปี	2.80%-3.75%	557,538
	เกิน 1 ปี	-	-	เกิน 1 ปี	3.50%-3.75%	3,198
สถาบันการเงินอื่น	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	2.50%	2,000
	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.45%-3.70%	29,188
รวม			3,198			769,055

22. ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน

จำนวนเงินประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	39,287	33,004
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	9,958	6,295
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,799	1,372
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	7,722	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(2,327)	(1,384)
ยอดคงเหลือปลายปี	56,439	39,287

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	9,958	6,295
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,799	1,372
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	11,757	7,667

สมมติฐานสำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5	5
อัตราการลาออก	0 - 25	0 - 25
อัตราคิดลด	3.8, 5	4.1, 5

23. เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	6,605	33,667	5,955	31,842
เงินรับล่วงหน้าค่าจองซื้อหน่วยลงทุน	17,692	144,475	-	-
	24,297	178,142	5,955	31,842

24. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
บัญชีพักเจ้าหนี้	117,822	88,024	4	5
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17,478	52,514	-	-
เงินมัดจำ	6,549	6,447	300	300
อื่น ๆ	2,286	1,835	-	-
รวม	144,135	148,820	304	305

25. ทุนเรือนหุ้น/ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

25.1 การเพิ่มทุนจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 399,982,813 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นเงิน 399,982,813 บาท ทำให้ทุนจดทะเบียนจากเดิม 12,000,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 12,399,982,813 บาท เพื่อรองรับการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญและการปรับสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันที่ 17 พฤษภาคม 2555

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ มีมติอนุมัติ

- (1) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 407,122,411 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นเงิน 407,122,411 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ ในอัตรา 30 หุ้นสามัญเดิมมีสิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ได้ 1 หุ้น ในราคาเสนอขายหุ้นละ 1 บาท
- (2) อนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 186,310,487 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นเงิน 186,310,487 บาท ทำให้ทุนจดทะเบียนจากเดิม 12,399,982,813 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 12,213,672,326 บาท โดยการตัดหุ้นที่ยังมิได้ออกจำหน่าย บริษัทฯ ได้จดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันที่ 24 เมษายน 2556
- (3) อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ อีก 1,161,601,284 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นเงิน 1,161,601,284 บาท ทำให้ทุนจดทะเบียนจากเดิม 12,213,672,326 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 13,375,273,610 บาท เพื่อรองรับการเพิ่มทุน การปรับสิทธิและการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ และการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ชุดที่ 3 ซึ่งบริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันที่ 25 เมษายน 2556

25.2 การออกหุ้นสามัญ

ในวันที่ 28 พฤษภาคม 2556 บริษัทฯ ได้รับเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 407,122,411 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 407,122,411 บาท และมีค่าใช้จ่ายเป็นค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 1,284,000 บาท (แสดงสุทธิจากส่วนเกินมูลค่าหุ้น) และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2556

นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 1 และชุดที่ 2 ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวน 329,517,265 หุ้น ซึ่งบริษัทฯ ได้รับเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิดังกล่าวจำนวน 329,517,265 บาท และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์แล้ว

รายการกระหนบยอดทุนเรือนหุ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	
	จำนวนหุ้น	บาท	จำนวนหุ้น	บาท
หุ้นสามัญจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	12,399,982,813	12,399,982,813	12,000,000,000	12,000,000,000
บวก: เพิ่มทุนจดทะเบียนระหว่างปี	1,161,601,284	1,161,601,284	399,982,813	399,982,813
หัก: ลดทุนจดทะเบียนระหว่างปี	(186,310,487)	(186,310,487)	-	-
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	13,375,273,610	13,375,273,610	12,399,982,813	12,399,982,813
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	11,978,911,286	11,978,911,286	11,472,096,320	11,472,096,320
บวก: ออกหุ้นสามัญจากการใช้สิทธิในใบสำคัญแสดงสิทธิ				
- อัตราการใช้สิทธิ 1: 1	-	-	12,279,600	12,279,600
- อัตราการใช้สิทธิ 1: 1.0333	234,761,040	234,761,040	111,727,355	111,727,355
- อัตราการใช้สิทธิ 1: 1.0437	94,756,225	94,756,225	-	-
ออกหุ้นสามัญใหม่เพิ่มทุน	407,122,411	407,122,411	382,808,011	382,808,011
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	12,715,550,962	12,715,550,962	11,978,911,286	11,978,911,286

26. ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2552 ได้มีมติอนุมัติใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 93,006,000 หน่วย โดยใบสำคัญแสดงสิทธิของบริษัทฯ ที่ออกแต่ละชุดมีรายละเอียดต่อไปนี้

ใบสำคัญแสดงสิทธิชุดที่ 1

เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ชุดที่ 1 (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 1” หรือ “W1”) จำนวน 69,750,000 หน่วย ให้แก่ ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง กรรมการและพนักงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ชุดที่ 1 และชุดที่ 2 ซึ่งต่อมาในวันที่ 22 มกราคม 2553 บริษัทฯ ได้ปรับราคาการใช้สิทธิและจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญ รายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิมีดังต่อไปนี้

- จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ : 697,500,000 หน่วย
- ที่เสนอขาย
- ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิ : ระบุชื่อผู้ถือ ห้ามโอนเปลี่ยนมือ
- ราคาเสนอขาย : ไม่มีราคาเสนอขาย (ศูนย์บาทต่อหน่วย)
- อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ : ไม่เกิน 5 ปีนับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
- วันกำหนดการใช้สิทธิ : (1) ในช่วงก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้ใช้สิทธิทุกๆ เดือนในวันที่ 30 ของ ทุกเดือน
(2) ในช่วงหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็นต้นไป ให้ใช้สิทธิได้ในวันที่ 30 ของเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม
(3) กำหนดใช้สิทธิครั้งสุดท้ายวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557

- ข้อกำหนดการใช้สิทธิ : (1) ในช่วงก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิตามจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมดหรือบางส่วนในวันกำหนดการใช้สิทธิในคราวเดียว หรือหลายคราวก็ได้
- (2) ในช่วงหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิตามจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมดหรือตามจำนวนที่เหลืออยู่ (แล้วแต่กรณี) ได้ต่อเมื่อหุ้นของบริษัทฯได้เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วตามช่วงเวลานับแต่วันที่หุ้นของบริษัทฯซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยวันแรก และตามสัดส่วนดังนี้
- ในช่วงเดือนที่ 7 ถึงเดือนที่ 12 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลืออยู่
 - ในช่วงเดือนที่ 13 ถึงเดือนที่ 18 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลืออยู่
 - ตั้งแต่เดือนที่ 19 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้นไป ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนที่เหลือได้ทั้งหมด
- ราคาการใช้สิทธิ : ราคาหุ้นละ 1 บาท
- อัตราการใช้สิทธิ : ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น (เว้นแต่จะมีการปรับสิทธิตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิฯ)

ใบสำคัญแสดงสิทธิชุดที่ 2

เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2552 บริษัทฯได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ชุดที่ 2 (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 2” หรือ “W2”) จำนวน 23,256,000 หน่วย จัดสรรให้แก่พนักงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ชุดที่ 3 และกรรมการบริษัทฯ ซึ่งต่อมาในวันที่ 22 มกราคม 2553 บริษัทฯได้ปรับราคาการใช้สิทธิและจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญ รายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิมีดังต่อไปนี้

- จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย : 232,560,000 หน่วย
- ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิ : ระบุชื่อผู้ถือ ห้ามโอนเปลี่ยนมือ
- ราคาเสนอขาย : ไม่มีราคาเสนอขาย (ศูนย์บาทต่อหน่วย)
- อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ : ไม่เกิน 5 ปี นับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
- วันกำหนดการใช้สิทธิ : (1) ให้ใช้สิทธิได้ในวันที่ 30 ของเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม
- (2) กำหนดใช้สิทธิครั้งสุดท้ายวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557
- ข้อกำหนดการใช้สิทธิ : ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ต่อเมื่อหุ้นของบริษัทฯได้เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ตามช่วงเวลานับแต่วันที่หุ้นของบริษัทฯซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยวันแรก และตามสัดส่วนดังนี้
- ในช่วงเดือนที่ 7 ถึงเดือนที่ 12 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมด
 - ในช่วงเดือนที่ 13 ถึงเดือนที่ 18 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมด
 - ตั้งแต่เดือนที่ 19 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้นไป ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนที่เหลือได้ทั้งหมด
- ราคาการใช้สิทธิ : ราคาหุ้นละ 1 บาท
- อัตราการใช้สิทธิ : ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น (เว้นแต่จะมีการปรับสิทธิตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิฯ)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 7/2554 เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2554 มีมติกำหนดวันเริ่มต้นใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 1 และชุดที่ 2 ครั้งแรก เป็นวันที่ 29-30 พฤศจิกายน 2554 โดยผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ชุดที่ 1 และชุดที่ 2 สามารถใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ตั้งแต่วันที่ 10 พฤศจิกายน 2554 เป็นต้นไป นอกจากนั้นได้กำหนดการใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิในครั้งต่อไปเป็นวันที่ 29-30 ของเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม ในกรณีที่วันกำหนดการใช้สิทธิดังกล่าวตรงกับวันหยุดทำการของบริษัทฯ ให้เลื่อนวันกำหนดการใช้สิทธิเป็นวันทำการก่อนวันหยุดทำการดังกล่าว

ต่อมาที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ มีมติรับทราบการปรับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 1 และชุดที่ 2 โดยเปลี่ยนแปลงราคาใช้สิทธิและอัตราการใช้สิทธิทั้งสองชุดดังต่อไปนี้

	23 เมษายน 2555 สิทธิที่ปรับ	22 เมษายน 2556 สิทธิที่ปรับ
ราคาการใช้สิทธิ	ราคาหุ้นละ 1 บาท	ราคาหุ้นละ 1 บาท
อัตราการใช้สิทธิ	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อ หุ้นสามัญได้ 1.0333 หุ้น	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อ หุ้นสามัญได้ 1.0437 หุ้น

ใบสำคัญแสดงสิทธิชุดที่ 3

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิชุดที่ 3 ให้แก่นักงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 600 ล้านหน่วย ในจำนวนนี้รวมถึงกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 35 ล้านหน่วย โดยมอบหมายให้คณะกรรมการของบริษัทฯ และ/หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย มีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์ เงื่อนไข รายละเอียดการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2556 รับทราบการขอสละสิทธิไม่รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิจากพนักงานและกรรมการ

การเปลี่ยนแปลงของใบสำคัญแสดงสิทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: หน่วย)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะ ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ชุดที่ 1	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะ ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ชุดที่ 2	รวม
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันต้นปี	271,525,408	103,838,759	375,364,167
หัก: ใช้สิทธิแปลงสภาพ			
- อัตราการใช้สิทธิ 1: 1.0333	(140,936,308)	(86,259,259)	(227,195,567)
- อัตราการใช้สิทธิ 1: 1.0437	(77,408,900)	(13,379,900)	(90,788,800)
พนักงานลาออกระหว่างปี	-	(488,000)	(488,000)
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันสิ้นปี	53,180,200	3,711,600	56,891,800

(หน่วย: หน่วย)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555		
	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะ ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ชุดที่ 1	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะ ซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ชุดที่ 2	รวม
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันต้นปี	353,484,880	156,054,800	509,539,680
หัก: ใช้สิทธิแปลงสภาพ			
- อัตราการใช้สิทธิ 1: 1	(8,523,600)	(3,756,000)	(12,279,600)
- อัตราการใช้สิทธิ 1: 1.0333	(73,435,872)	(34,691,041)	(108,126,913)
พนักงานลาออกระหว่างปี	-	(13,769,000)	(13,769,000)
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันสิ้นปี	271,525,408	103,838,759	375,364,167

27. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

28. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 382,808,011 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯในอัตราการจ่าย 1 หุ้นปันผลต่อ 30 หุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ถือหุ้น หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลเท่ากับ 0.0333 บาทต่อหุ้น (ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีเศษของหุ้นหลังการจัดสรรเป็นหุ้นปันผลแล้ว ให้จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดแทนการจ่ายเป็นหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 0.0333 บาท) และจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.0037 บาท หรือคิดเป็นจำนวน 42,495,081 บาท โดยบริษัทฯได้จ่ายเงินปันผลและหุ้นปันผลแล้วเมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2555 ทั้งนี้ บริษัทฯได้บันทึกการจ่ายหุ้นปันผลด้วยมูลค่ายุติธรรมของหุ้นเป็นผลให้เกิดส่วนเกินมูลค่าหุ้นจำนวน 164.6 ล้านบาทจากการจ่ายหุ้นปันผล

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และจากผลการดำเนินงานระหว่างกาลสิ้นสุดวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556 ในอัตรารวม 0.0333 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 407 ล้านบาท และจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 20 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯได้จ่ายเงินปันผลแล้วในวันที่ 16 พฤษภาคม 2556

29. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2555 เรื่ององค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ เพื่อปรับปรุงองค์ประกอบเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ Basel III โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินกองทุนของบริษัทฯอยู่ที่ประกอบธุรกิจธนาคารซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III (2555: เงินกองทุนของบริษัทฯคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel II) ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	2556	2555
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	12,500,000	12,500,000
สำรองตามกฎหมาย	196,200	127,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	446,487	291,820
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	(10,862)	-
หัก: สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(100,566)	(56,214)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13,031,259	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	13,031,259	12,862,606
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสำรองทั่วไป	714,588	388,240
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	121,597
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	714,588	509,837
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	13,745,847	13,372,443

(หน่วย: ร้อยละ)

	2556		2555	
	ธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำตาม กฎหมาย	ในประเทศ	อัตราขั้นต่ำตาม กฎหมาย
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน ของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.53	4.50	-	-
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.53	6.00	15.56	4.25
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.21	8.50	16.17	8.50

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ www.lhfg.co.th แล้ว เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2556 และจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ ภายในเดือนเมษายน 2557

30. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	137,910	146,054	7,136	8,104
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,322,600	971,389	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	4,957,377	3,727,742	-	-
การให้เช่าซื้อ	100,299	10,940	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	6,518,186	4,856,125	7,136	8,104

31. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
เงินรับฝาก	2,809,572	1,495,292	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	417,593	266,434	1,564	65
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,128	663,618	-	-
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	486,170	302,350	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,719,463	2,727,694	1,564	65

32. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	42,014	23,405	-	-
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	87,956	59,151	-	-
อื่นๆ	169,160	70,897	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	299,130	153,453	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมและบริการ	27,718	23,448	-	-
อื่นๆ	22,398	16,481	8,887	8,012
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	50,116	39,929	8,887	8,012
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	249,014	113,524	(8,887)	(8,012)

33. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	210,387	145,926	(1,645)	-
	210,387	145,926	(1,645)	-

34. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้วย

35. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	504,542	274,324
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,626	(5,085)
สินทรัพย์อื่น	5,832	7,761
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	526,000	277,000

(1) สุทธิขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

36. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ก) กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	(390,360)	297,040	(57,082)	-
การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน	(186,165)	(187,681)	-	-
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน - สุทธิ	149,414	-	-	-
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(9,873)	(9,054)	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(436,984)	100,305	(57,082)	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	75,826	(10,334)	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(361,158)	89,971	(57,082)	-
ข) ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(7,722)	-	-	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	1,544	-	-	-
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน - สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(6,178)	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(367,336)	89,971	(57,082)	-

37. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรขาดทุนสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรขาดทุนสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า และปรับอัตราการใช้สิทธิย้อนหลังด้วย

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด แสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	893,401	682,778	12,484,204	11,908,325	0.0716	0.0573
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	38,314	122,496		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติ ว่ามีการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญจากใบสำคัญ แสดงสิทธิ	893,401	682,778	12,522,518	12,030,821	0.0713	0.0568
	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	948,379	241,766	12,484,204	11,908,325	0.0760	0.0203
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	38,314	122,496		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติ ว่ามีการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญจากใบสำคัญ แสดงสิทธิ	948,379	241,766	12,522,518	12,030,821	0.0757	0.0201

38. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทย่อยและพนักงานของบริษัทย่อยได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือน พนักงานและเงินที่บริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราเดียวกัน โดยจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากการจ้างตามระเบียบว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทย่อยบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด และบริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล แอสเชียนส์ จำกัด ในระหว่างปี 2556 และ 2555 บริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวน 21.9 ล้านบาท และ 17.8 ล้านบาท ตามลำดับ

39. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

39.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์เงิน	548,375	-	548,375	428,875	-	428,875
การค้าประกันอื่น	2,276,282	-	2,276,282	2,447,532	-	2,447,532
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	3,585,243	-	3,585,243	3,357,055	-	3,357,055
รวม	6,409,900	-	6,409,900	6,233,462	-	6,233,462

39.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะและสัญญาบริการโดยมีอายุสัญญาอยู่ระหว่าง 1 ถึง 9 ปี โดยบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตทั้งสิ้นดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
จ่ายชำระ:		
ภายใน 1 ปี	222	212
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	202	250
มากกว่า 5 ปี	4	4

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ภาระผูกพันของบริษัทย่อยข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 79 ล้านบาท

บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คงเหลือจำนวนที่บริษัทย่อยจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 11 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบำรุงรักษาเป็นรายปี โดย 2 ปีแรกต้องจ่ายในอัตรา 1.7 ล้านบาทต่อปี และปีต่อๆ ไปปีละ 1.6 ล้านบาทต่อปี โดยสัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา

39.3 ภาระผูกพันโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงาน

เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย ครั้งที่ 11/2556 มีมติอนุมัติโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงาน (Employee Joint Investment Program หรือ EJIP) โดยมีรายละเอียดดังนี้

ระยะเวลาโครงการ	ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ถึง 31 ธันวาคม 2561 รวมระยะเวลา 5 ปี
พนักงานที่มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ	ผู้บริหารของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย/สำนัก หรือเทียบเท่าขึ้นไป ที่ผ่านการทดลองงานและปลดรักษาการแล้ว
รูปแบบโครงการ	เงินส่วนที่พนักงานจ่ายเพื่อเข้าร่วมโครงการ: อัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของฐานเงินเดือนพนักงาน เงินส่วนที่บริษัทย่อยจ่ายสมทบให้พนักงานที่เข้าร่วมโครงการ: อัตราร้อยละ 5 ของฐานเงินเดือนพนักงาน
กำหนดการซื้อหุ้นเข้าโครงการ	ทุกเดือน
เงื่อนไขการถือครองหลักทรัพย์	ปีที่ 1 - 3 ไม่สามารถขายได้ทั้งจำนวน ครบ 3 ปี สามารถขายหุ้นได้ 25% ของจำนวนหุ้นสะสมที่มีอยู่ ครบ 4 ปี สามารถขายหุ้นได้ 50% ของจำนวนหุ้นสะสมที่มีอยู่ ครบ 5 ปี สามารถขายหุ้นได้ทั้งจำนวน การลาออกจากโครงการทุกกรณี สามารถขายหุ้นได้ทันที
ตัวแทนดำเนินงาน	บริษัทหลักทรัพย์ฟิลลิป (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

โครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานนี้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2557

39.4 ภาระผูกพันที่เกิดจากการซื้อบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2556 บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเตอร์ เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หรือเรียกว่า "CIMBI" จาก CIMB Securities International Pte. Ltd. และผู้ถือหุ้นอื่นในกลุ่ม รวมทั้งสิ้น 635,900,646 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 99.79 ของทุนที่ชำระแล้ว ในราคารวม 1,035.43 ล้านบาท ทั้งนี้ เป็นไปตามมติคณะกรรมการบริษัท โดยสัญญาซื้อขายดังกล่าวจะถือว่ามิผลบังคับเมื่อบริษัทฯได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 15 มกราคม 2557 บริษัทฯได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯจึงถือว่ารายการซื้อเกิดขึ้นแล้วและบริษัทฯได้จ่ายชำระค่าหุ้นแล้วในวันที่ 22 มกราคม 2557 และคาดว่าจะเปิดให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ประมาณไตรมาส 3 ของปี 2557

นอกจากนี้ ภายใต้สัญญาซื้อขายหุ้นดังกล่าวบริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องจ่ายค่าหุ้นเพิ่มเติมในอัตราร้อยละ 50 ของผลประโยชน์ที่ CIMBI จะได้รับในฐานะการเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") ในกรณีที่มีการแปรรูปตลาดหลักทรัพย์ฯเป็นบริษัทมหาชน (Demutualization) ซึ่งวิธีการคำนวณผลประโยชน์ในแต่ละรูปแบบได้มีการกำหนดไว้แล้วในสัญญาพร้อมทั้งระยะเวลาในการจ่ายชำระ นอกจากนี้ ภาระผูกพันในการจ่ายผลตอบแทนส่วนเพิ่มนี้ยังคงผูกพันกับบริษัทอยู่ แม้ว่าบริษัทจะมีการขายหุ้นของ CIMBI ให้กับผู้อื่นในอนาคต

การซื้อหุ้นในบริษัทดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายการทำธุรกรรมด้านการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทฯในด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ และที่ปรึกษาทางการเงิน

39.5 ภาระผูกพันอื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้

- ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนในอัตราที่กำหนด โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือนกุมภาพันธ์
- ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียนคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียนทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำ 500,000 บาทต่อปี

39.6 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 30 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทย่อยของบริษัทฯ ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
2. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) ได้แก่
 - 2.1 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - 2.2 บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - 2.3 คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์
3. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทฯ และบริษัทย่อยประกอบด้วย
 - 3.1 บริษัท เดอะ คอนพิเด็นซ์ จำกัด
 - 3.2 บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด
 - 3.3 บริษัท คิว. เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
 - 3.4 บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด
 - 3.5 บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
 - 3.6 บริษัท แอดแลนด์ค รีลเอสเตท จำกัด
 - 3.7 บริษัท คาช่า วิลล์ จำกัด
 - 3.8 บริษัท คาช่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด
 - 3.9 บริษัท คาช่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด
 - 3.10 บริษัท คาช่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด
 - 3.11 บริษัท คาช่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด
 - 3.12 บริษัท แอล เอช รีลเอสเตท จำกัด
 - 3.13 บริษัท แปซิฟิค รีลเอสเตท จำกัด
 - 3.14 บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮส จำกัด
 - 3.15 บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด
 - 3.16 บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด
 - 3.17 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด
 - 3.18 บริษัท แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมเนจเม้นท์ จำกัด
 - 3.19 บริษัท แอล แอนด์ เอช รีเทล แมเนจเม้นท์ จำกัด
 - 3.20 บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทาลิตี้ จำกัด
 - 3.21 บริษัท สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
 - 3.22 บริษัท สยามธานี รีลเอสเตท จำกัด

4. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทฯ และบริษัทย่อยประกอบด้วย
 - 4.1 บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
 - 4.2 บริษัท เอเชียแอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด
 - 4.3 บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
 - 4.4 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
 - 4.5 กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์
 - 4.6 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์
 - 4.7 บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเม้นท์ จำกัด
 - 4.8 บริษัท เมกา โฮม เซ็นเตอร์ จำกัด
5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับการรวมการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทฯ และบริษัทย่อยประกอบด้วย
 - 5.1 บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
 - 5.2 บริษัท ไทยบรรจุกภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)
 - 5.3 บริษัท บีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
 - 5.4 บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วย
 - 6.1 บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด
 - 6.2 บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด
 - 6.3 บริษัท เอ.เอ.พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
 - 6.4 บริษัท นอร์ธเทอร์น เรียลเอสเตท จำกัด
 - 6.5 บริษัท บี.ซี.เรียลเอสเตท จำกัด
 - 6.6 บริษัท ประชาชื่น เรียลเอสเตท จำกัด
 - 6.7 บริษัท สุรัสวดี จำกัด
 - 6.8 บริษัท อรรถชาติ จำกัด
 - 6.9 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียลเอสเตท จำกัด
 - 6.10 บริษัท ดาหระ จำกัด
 - 6.11 บริษัท ปทุมธานี เรียลเอสเตท จำกัด
 - 6.12 บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด
 - 6.13 บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด
 - 6.14 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
 - 6.15 บริษัท แมนดาริน โฮเต็ล จำกัด (มหาชน)
7. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วย
 - 7.1 บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด
 - 7.2 บริษัท เอ.เอ.พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด
 - 7.3 บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
8. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการบริษัทฯ กรรมการของบริษัทย่อย ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานและผู้ช่วยสายงาน
9. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน กรรมการและบุคคลใกล้ชิดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อย

40.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย:พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	2556	2555	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย			
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน			
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	43,493	12,018	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	10,125	10,153	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	3,044	2,781	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป
	56,662	24,952	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน			
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ เรียกร้อย แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	2,183	2,677	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ของกองทุน
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	17,243	7,273	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ของกองทุน
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	9,537	4,025	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ของกองทุน
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ การเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	9,075	6,820	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ของกองทุน
	38,038	20,795	
รายได้เงินปันผล			
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน			
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	4,708	-	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	6,393	1,767	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	11,101	1,767	

	งบการเงินรวม		
	2556	2555	นโยบายการกำหนดราคา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่			
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	13,811	21,402	ตามอัตราที่บริษัทยืมจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	8,235	13,788	ตามอัตราที่บริษัทยืมจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	896	1,107	ตามอัตราที่บริษัทยืมจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน			
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	1,383	997	ตามอัตราที่บริษัทยืมจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	2,376	1,681	ตามอัตราที่บริษัทยืมจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	10,290	20,931	ตามอัตราที่บริษัทยืมจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ เรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮาส์	2,280	2,302	ตามอัตราที่บริษัทยืมจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท บีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	3,613	-	ตามอัตราที่บริษัทยืมจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม กรม จำกัด	2,134	1,911	ตามอัตราที่บริษัทยืมจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	3,164	6,038	ตามอัตราที่บริษัทยืมจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ปทุมธานี เรียลเอสเตท จำกัด	1,634	1,097	ตามอัตราที่บริษัทยืมจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	8,964	5,717	ตามอัตราที่บริษัทยืมจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กรรมการและผู้บริหาร	11,312	10,097	ตามอัตราที่บริษัทยืมจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	10,431	10,364	ตามอัตราที่บริษัทยืมจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	80,523	97,432	

ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการจ่าย

<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>			
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	3,902	2,960	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	230	188	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	3,452	3,508	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	5,726	2,461	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้เฮาส์	69,127	67,356	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	7,007	5,134	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	<u>89,444</u>	<u>81,607</u>	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2556	2555	
รายได้ดอกเบี้ย			
บริษัทย่อยของบริษัทฯ			
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	7,103	8,095	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	7,103	8,095	
รายได้เงินปันผล			
บริษัทย่อยของบริษัทฯ			
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	970,000	240,000	ตามที่ประกาศจ่ายโดยบริษัทย่อย
	970,000	240,000	
รายได้ค่าเช่าสำนักงาน			
บริษัทย่อยของบริษัทฯ			
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,200	1,200	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	1,200	1,200	
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
บริษัทย่อยของบริษัทฯ			
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	80	55	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป
	80	55	

40.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ยอดคงเหลือของรายการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวม	
		2556	2555
เงินลงทุน - ราคาทุน			
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)		1,400,000	400,000
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)		225,000	225,000
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮาส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์		67,200	67,200
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮาส์		91,462	91,462
		<u>1,783,662</u>	<u>783,662</u>
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน			
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)		25,790	2,057
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)		2,358	2,358
		<u>28,148</u>	<u>4,415</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		61,048	56,999
		<u>61,048</u>	<u>56,999</u>
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		102	67
		<u>102</u>	<u>67</u>
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน			
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>			
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		2,065	751
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์		14,764	14,732
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ		6,174	4,294
		<u>23,003</u>	<u>19,777</u>

(หน่วย:พันบาท)

งบการเงินรวม

2556	2555
5,130	4,944
5,130	4,944

สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการ

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ

(หน่วย:พันบาท)

งบการเงินรวม

2556	2555
------	------

เงินรับฝาก

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

502,220

726,494

บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

365,372

492,286

คุณเพ็ญใจ หาญพานิชย์

61,701

31,454

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัท เดอะ คอนเน็คชั่น จำกัด

167,229

84,137

บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด

12,911

7,079

บริษัท คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

42,013

65,887

บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด

18,502

25,382

บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด

39,845

54,427

บริษัท แอดแลนติก เรียวเลสเทท จำกัด

46,408

84,964

บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด

287,833

169,010

บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด

4,018

13,706

บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด

10,767

36,067

บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด

22,081

7,449

บริษัท แอล เอช เรียวเลสเทท จำกัด

280

19,150

บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด

5,099

13,442

บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด

199,553

67,700

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด

21,278

2,050

บริษัท แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมนเนจเม้นท์ จำกัด

12,603

-

บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด

34,719

-

บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

67,021

819,161

บริษัท เอเซีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด

37,406

27,222

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

73,235

70,729

กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์

55,451

35,784

บริษัท เมกาโฮม เซ็นเตอร์ จำกัด

12,138

-

บริษัท ไทยบรรจุกภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)

14,182

1,131

บริษัท บีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

140,337

-

บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด

58,235

57,209

(หน่วย:พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	2556	2555
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	96,474	146,176
บริษัท นอร์ธเทิร์น เรียวเอสเตท จำกัด	20,835	1,119
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวเอสเตท จำกัด	16,088	15,885
บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด	62,287	58,092
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	33,308	27,401
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	36,709	16,772
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	33,976	17,639
กรรมการและผู้บริหาร	889,944	724,875
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	471,708	402,759
	<u>3,973,766</u>	<u>4,322,638</u>

(หน่วย:พันบาท)

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	5,624	20,124
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	2,612	5,400

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	7,306	23,740
	<u>15,542</u>	<u>49,264</u>

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	-	7,533
	<u>-</u>	<u>7,533</u>

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	62	86
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	156	44

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	3,150	1,309
กรรมการและผู้บริหาร	2,686	804
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,503	1,603
	<u>8,557</u>	<u>3,846</u>

(หน่วย:พันบาท)

งบการเงินรวม

	2556	2555
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	61	66
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	674	648
	735	714

ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ

หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้อื่น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่

บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ

กรรมการและผู้บริหาร

	1,303	-
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	-	111
กรรมการและผู้บริหาร	4	4
	1,307	115

ภาระผูกพัน

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์

	21,186	4,340
	21,186	4,340

(หน่วย:พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,132,949	153,428
	1,132,949	153,428

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

บริษัทย่อยของบริษัทฯ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

หนี้สินอื่น - เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน

บริษัทย่อยของบริษัทฯ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

	300	300
	300	300

40.3 รายการเคลื่อนไหวของรายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวม			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
56,999	174,852	(170,803)	61,048
56,999	174,852	(170,803)	61,048

เงินรับฝาก

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

คุณเพียงใจ หาญพานิชย์

726,494	66,835,910	(67,060,184)	502,220
492,286	57,404,302	(57,531,216)	365,372
31,454	247,032	(216,785)	61,701

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัท เดอะ คอนเน็คชั่น จำกัด

บริษัท คิว.เอช.แมเนจเม้นท์ จำกัด

บริษัท คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด

บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด

บริษัท แอดแลนติก เรียวเอสเตท จำกัด

บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด

บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด

บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด

บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด

บริษัท แอล เอช เรียวเอสเตท จำกัด

บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮส จำกัด

บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด

บริษัท แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมเนจเม้นท์ จำกัด

บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด

บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด

84,137	6,286,880	(6,203,788)	167,229
7,079	141,562	(135,730)	12,911
65,887	377,503	(401,377)	42,013
25,382	981,504	(988,384)	18,502
54,427	1,127,303	(1,141,885)	39,845
84,964	1,452,679	(1,491,235)	46,408
169,010	22,973,590	(22,854,767)	287,833
13,706	174,054	(183,742)	4,018
36,067	247,677	(272,977)	10,767
7,449	854,023	(839,391)	22,081
19,150	34,407	(53,277)	280
13,442	7,254	(15,597)	5,099
67,700	3,938,604	(3,806,751)	199,553
2,050	395,662	(376,434)	21,278
-	421,830	(409,227)	12,603
-	794,398	(759,679)	34,719
819,161	20,082,961	(20,835,101)	67,021
27,222	355,442	(345,258)	37,406

(หน่วย:พันบาท)

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ยอดยกมา			ยอดคงเหลือ
ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายปี
70,729	147,825	(145,319)	73,235
35,784	729,039	(709,372)	55,451
-	472,312	(460,174)	12,138
1,131	45,554	(32,503)	14,182
-	1,383,249	(1,242,912)	140,337
57,209	140,845	(139,819)	58,235
146,176	1,865,428	(1,915,130)	96,474
1,119	93,251	(73,535)	20,835
15,885	321	(118)	16,088
58,092	270,978	(266,783)	62,287
27,401	183,985	(178,078)	33,308
16,772	344,593	(324,656)	36,709
17,639	1,847,325	(1,830,988)	33,976
724,875	6,398,891	(6,233,822)	889,944
402,759	2,087,225	(2,018,276)	471,708
4,322,638	201,145,398	(201,494,270)	3,973,766

เงินรับฝาก (ต่อ)

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

7,533	264	(7,797)	-
<u>7,533</u>	<u>264</u>	<u>(7,797)</u>	<u>-</u>

(หน่วย:พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

ยอดยกมา			ยอดคงเหลือ
ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายปี
153,428	4,850,554	(3,871,033)	1,132,949
153,428	4,850,554	(3,871,033)	1,132,949

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

บริษัทย่อยของบริษัทฯ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

40.4 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่รับรู้ในส่วนของการก่อหรือขาดทุนจากการดำเนินงานแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้น	62.21	54.01	7.86	6.86
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5.87	4.94	-	-

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานและผู้ช่วยสายงาน

41. ส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 3 ส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจธนาคารและธุรกิจจัดการกองทุน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยในส่วนของการธนาคารเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน คณะกรรมการบริหารของธนาคารฯซึ่งเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดในที่สุดด้านการดำเนินงาน ได้มีการแบ่งส่วนงานหลักออกเป็นส่วนงานการให้สินเชื่อ (เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อยและส่วนงานการให้สินเชื่ออื่น) และส่วนงานอื่น

ผู้บริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556							
	ธุรกิจธนาคาร							
		ส่วนงานการให้สินเชื่อ					รายการตัด	
	ธุรกิจการ	เพื่อที่อยู่อาศัย	สินเชื่ออื่น	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน	ธุรกิจจัดการ	บัญชี	งบการเงิน
	ลงทุน	และรายย่อย				กองทุน	ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	33	1,551,681	3,643,385	1,323,016	6,518,082	71	-	6,518,186
รายได้ดอกเบี้ยที่รับระหว่างส่วนงาน	7,103	-	-	-	-	487	(7,590)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,572				2,792,593	558	-	2,798,723
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	(8,887)				197,655	61,649	(1,403)	249,014
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(1,645)				217,780	345	(6,093)	210,387
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า	(32,257)				-	-	1,457	(30,800)

(หน่วย:พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	ธุรกิจการธนาคาร					รายการตัด		
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			ธุรกิจจัดการ กองทุน	บัญชี ระหว่างกัน	งบการเงิน รวม	
		เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่ออื่น	ส่วนงานอื่น				
รายได้เงินปันผล	995,280				47,461	8,123	(970,000)	80,864
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,200				7,046	154	(1,200)	7,200
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(10,884)				(1,636,483)	(43,748)	2,093	(1,689,022)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจาก การด้อยค่า	-				(526,000)	-	-	(526,000)
ภาษีเงินได้	-				(215,304)	(4,930)	13,269	(206,965)
กำไรสำหรับปีก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	948,379				884,748	22,151	(961,877)	893,401

(หน่วย:พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	ธุรกิจการธนาคาร					ธุรกิจจัดการ กองทุน	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	งบการเงิน รวม
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ						
		เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่ออื่น	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน			
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	9	1,521,164	2,343,881	990,287	4,855,332	784	-	4,856,125
รายได้ดอกเบี้ยที่รับระหว่างส่วนงาน	8,095	-	-	-	-	2,543	(10,638)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,039				2,117,065	3,327	-	2,128,431
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (ขาดทุน)	(8,012)				101,019	21,478	(961)	113,524
กำไรจากเงินลงทุน	-				190,454	-	(44,528)	145,926
กำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้า	10,578				-	-	38,237	48,815
รายได้เงินปันผล	240,457				41,886	1,433	(240,000)	43,776
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,213				3,653	182	(1,200)	3,848
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(10,509)				(1,267,550)	(32,343)	1,754	(1,308,648)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจาก การด้อยค่า	-				(277,000)	-	-	(277,000)
ภาษีเงินได้	-				(215,894)	-	-	(215,894)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี ก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	241,766				693,633	(5,923)	(246,698)	682,778

(หน่วย:พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

	ธุรกิจการธนาคาร					ธุรกิจจัดการ กองทุน	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	งบการเงิน รวม
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ						
		เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่ออื่น	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน	-	33,442,041	75,045,494	-	108,487,535	-	-	108,487,535
เงินสด	3				1,726,296	1	-	1,726,300
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	1,140,941				6,994,579	35,803	(1,161,245)	7,010,078
เงินลงทุน - สุทธิ	353,447				35,925,526	187,130	-	36,466,103
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12,499,999				257,289	-	(12,757,288)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-				102,421,766	-	-	102,421,766
สินทรัพย์อื่น	40,827				1,391,323	43,315	(999)	1,474,466
สินทรัพย์รวม	14,035,217				148,716,779	266,249	(13,919,532)	149,098,713
เงินรับฝาก	-				109,948,054	-	(1,142,577)	108,805,477
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-				23,530,564	-	(17,107)	23,513,457
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-				3,198	-	-	3,198
หนี้สินอื่น	6,531				1,727,986	22,978	(2,118)	1,755,377
หนี้สินรวม	6,531				135,209,802	22,978	(1,161,802)	134,077,509

(หน่วย:พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	ธุรกิจการธนาคาร					ธุรกิจจัดการ กองทุน	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	งบการเงิน รวม
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ						
		เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่ออื่น	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน	-	31,812,965	57,562,932	-	89,375,897	-	-	89,375,897
เงินสด	4				1,619,451	2	-	1,619,457
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน								
- สุทธิ	153,703				4,895,725	209,149	(226,596)	5,031,981
เงินลงทุน - สุทธิ	248,012				28,734,282	156,654	-	29,138,948
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12,499,999				257,289	-	(12,757,288)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-				85,334,205	-	-	85,334,205
สินทรัพย์อื่น	39,558				1,181,881	23,483	(738)	1,244,184
สินทรัพย์รวม	12,941,276				122,022,833	389,288	(12,984,622)	122,368,775

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	ธุรกิจการธนาคาร					รายการตัด	
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจจัดการ กองทุน	บัญชี ระหว่างกัน	งบการเงิน รวม
	ธุรกิจการ ลงทุน	เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่ออื่น	ส่วนงานอื่น			
เงินรับฝาก	-			84,387,733	-	(164,225)	84,223,508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-			21,832,632	-	(62,086)	21,770,546
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-			769,055	-	-	769,055
หนี้สินอื่น	132,561			1,155,998	151,664	(1,022)	1,439,201
หนี้สินรวม	132,561			108,145,418	151,664	(227,333)	108,202,310

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2556 และ 2555 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายได้ที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ ยกเว้นรายได้เงินปันผลในงบเฉพาะกิจการที่ได้รับมาจากบริษัทย่อยแห่งเดียวทั้งจำนวน

42. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทและบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืน เมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และเจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทและบริษัทย่อย มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

42.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) คือ ความเสี่ยงจากโอกาสที่ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ และความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อหรือเงินลงทุนเสื่อมลง และไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของกลุ่มบริษัท ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน โดยความเสี่ยงสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ร่วมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้าประกัน อาวัล หรืออื่นๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

บริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยเลือกทำธุรกรรมเฉพาะกับคู่สัญญาที่มีความน่าเชื่อถือ และกำหนดให้มีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

บริษัทย่อยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของภาพหนี้สินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ บริษัทย่อยยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

บริษัทย่อยจัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณาก่อนการปล่อยสินเชื่อ ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(3) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

บริษัทย่อยจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

บริษัทย่อยมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้า เพื่อควบคุมไม่ให้บริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจหนึ่งๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่บริษัทย่อยกำหนด

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่างๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่าผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้บริษัทย่อยสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

4.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้า

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้า หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพัน อันเกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศและธุรกรรมสินค้าโภคภัณฑ์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จึงประกอบไปด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาสินค้าของตราสารทุนเท่านั้น

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของ และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทและบริษัทย่อยมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝาก เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน บริษัทและบริษัทย่อยก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของเจ้าของ) ด้วย ซึ่งความเสี่ยงหลักเกิดจากรูกรวมและยอดค้างของบริษัทย่อย ดังนั้น บริษัทย่อยจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของบริษัทย่อยได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทย่อย

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัทย่อย มีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังต่อไปนี้

(1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

(2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

บริษัทย่อยมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกิดกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นวงรายเดือน

นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่บริษัทย่อยกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2556			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,726,300	1,726,300
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,611	4,838,433	2,208,761	7,055,805
เงินลงทุน	-	34,446,227	2,020,441	36,466,668
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	49,644,846	52,342,548	1,981,937	103,969,331

(หน่วย:พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2556			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	29,401,079	79,284,042	120,356	108,805,477
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	208,645	23,299,372	5,440	23,513,457
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	214,561	214,561
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,198	-	3,198
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	24,297	24,297

- (1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทฯ จะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ย่อยคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย:พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,619,457	1,619,457
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,509	3,275,800	1,785,543	5,063,852
เงินลงทุน	-	27,355,924	1,783,589	29,139,513
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	44,303,297	40,320,577	1,624,369	86,248,243
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	31,875,408	52,275,144	72,956	84,223,508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	177,757	21,689,882	2,981	21,870,620
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	233,580	233,580
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	769,055	-	769,055
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	178,142	178,142

- (1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทฯ จะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ย่อยคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย:พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2556

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด				รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่			ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-		3	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	898,947	240,433		-	1,139,380
เงินลงทุน	-	-		353,447	353,447
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-		12,499,999	12,499,999
หนี้สินทางการเงิน					
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-		5,955	5,955

(หน่วย:พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2555

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด				รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่			ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-		4	4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	58,975	94,700		-	153,675
เงินลงทุน	-	-		248,012	248,012
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-		12,499,999	12,499,999
หนี้สินทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	100,000		-	100,000
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-		31,842	31,842

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

(หน่วย:พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2556						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,138,433	700,000	-	-	-	4,838,433	2.15 - 6.00
เงินลงทุน	-	199,939	1,829,657	11,654,226	20,762,405	34,446,227	2.80 - 7.11
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	1,801,086	17,356,666	5,992,417	26,876,047	316,332	52,342,548	3.00 - 8.63
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,790,763	45,103,086	25,420,432	5,969,761	-	79,284,042	2.25 - 7.03
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,479,321	10,856,831	904,100	7,059,120	-	23,299,372	0.01 ⁽¹⁾ - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,198	-	-	3,198	3.50 - 3.75

(1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 6,960 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(หน่วย:พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2555						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,614,000	1,661,800	-	-	-	3,275,800	2.65 - 5.30
เงินลงทุน	-	1,195,127	225,365	13,267,747	12,667,685	27,355,924	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	922,817	8,543,254	6,537,378	21,447,696	2,869,432	40,320,577	3.00 - 9.13
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	3,486,538	22,312,824	22,194,462	4,281,320	-	52,275,144	2.50 - 5.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,589,000	9,099,926	1,357,495	7,643,461	-	21,689,882	0.01 ⁽¹⁾ - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	76,361	408,540	280,956	3,198	-	769,055	2.50 - 3.75

(1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 7,175 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่มีความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(หน่วย:พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2556						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	240,433	-	-	-	-	240,433	2.25

(หน่วย:พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2555						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	94,700	-	-	-	-	94,700	2.50
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	100,000	-	-	-	100,000	3.40

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เป็นดังนี้

(หน่วย:พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2556			2555		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,028,952	137,910	4.55	3,473,635	146,054	4.20
เงินลงทุนในตราสารหนี้	31,432,895	1,322,600	4.21	22,530,662	971,389	4.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	94,000,454	5,057,676	5.38	65,771,663	3,738,682	5.68
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	94,600,159	3,229,636	3.41	49,361,508	1,740,480	3.53
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,809,923	482,644	3.05	12,969,951	271,058	2.09
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	183,958	7,183	3.90	18,210,840	716,156	3.93

(หน่วย:พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556			2555		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	501,818	7,136	1.42	312,824	8,104	2.59
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	45,205	1,564	3.46	1,917	65	3.39

(ข) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารทุนตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

42.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยเน้นการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยได้มีการจัดทำรายงาน Liquidity Gap แยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของบริษัทย่อยตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดสุทธิตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่บริษัทย่อยกำหนดไว้

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังได้ติดตามอัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) และความเคลื่อนไหวของระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง (Liquidity Cushion) ต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Contractual Liquidity Gap: at Call) ในระยะเวลาเมื่อทวงถาม รวมถึงมีการกำหนดระดับแจ้งเตือน เพื่อเป็นการติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ บริษัทย่อยกำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การถอนเงินฝากก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุ (Roll over) เงินฝาก เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็นสถานการณ์ปกติ (Normal Scenario) และสถานการณ์วิกฤติ (Stress Scenario) โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดำเนินการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมินความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย:พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2556					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินสด	1,726,300	-	-	-	-	1,726,300
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,355,805	700,000	-	-	-	7,055,805
เงินลงทุน	-	199,939	1,829,657	32,416,631	2,020,441	36,466,668
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,072,637 ⁽¹⁾	15,063,071	12,104,303	68,729,320	-	103,969,331
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินรับฝาก	30,399,154	45,534,916	26,062,716	6,808,691	-	108,805,477
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,693,406	10,856,831	904,100	7,059,120	-	23,513,457
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	214,561	-	-	-	-	214,561
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,198	-	-	3,198
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	24,297	-	-	-	24,297

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย:พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินสด	1,619,457	-	-	-	-	1,619,457
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,402,052	1,661,800	-	-	-	5,063,852
เงินลงทุน	-	1,195,127	225,365	25,935,432	1,783,589	29,139,513
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,866,732 ⁽¹⁾	12,630,566	8,116,009	58,634,936	-	86,248,243
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินรับฝาก	34,028,539	22,474,300	22,777,352	4,943,317	-	84,223,508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,769,738	9,099,926	1,357,495	7,643,461	-	21,870,620
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	233,580	-	-	-	-	233,580
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	76,361	408,540	280,956	3,198	-	769,055
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	178,142	-	-	-	178,142

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย:พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2556					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินสด	3	-	-	-	-	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,139,380	-	-	-	-	1,139,380
เงินลงทุน	-	-	-	-	353,447	353,447
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	12,499,999	12,499,999
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>						
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	5,955	-	-	-	5,955

(หน่วย:พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2555					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินสด	4	-	-	-	-	4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	153,675	-	-	-	-	153,675
เงินลงทุน	-	-	-	-	248,012	248,012
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	12,499,999	12,499,999
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	100,000	-	-	-	100,000
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	31,842	-	-	-	31,842

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีการผูกพันจากการอวัล คำประกันและวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้ ซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย:พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2556			31 ธันวาคม 2555		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอวัลตัวเงิน	548,375	-	548,375	875	428,000	428,875
การค้ำประกันอื่นๆ	1,983,985 ⁽¹⁾	292,297	2,276,282	2,169,340 ⁽¹⁾	278,192	2,447,532
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	3,585,243	-	3,585,243	3,357,055	-	3,357,055

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมสัญญาที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนดจำนวน 972 ล้านบาท และ 504 ล้านบาท ตามลำดับ

42.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สินในขณะที่ยังมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาดส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น และสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงมูลค่าตามที่ปรากฏในบัญชี

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และเจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย:พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	2556		2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,726,300	1,726,300	1,619,457	1,619,457
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	7,010,078	7,010,078	5,031,981	5,031,981
เงินลงทุน - สุทธิ	36,466,103	36,623,100	29,138,948	29,705,507
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	102,421,766	102,421,766	85,334,205	85,334,205
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	108,805,477	108,805,477	84,223,508	84,223,508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,513,457	23,513,457	21,870,546	21,870,546
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	214,561	214,561	233,580	233,580
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,198	3,198	769,055	769,055
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	24,297	24,297	178,142	178,142

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556		2555	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	3	3	4	4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	1,140,941	1,140,941	153,703	153,703
เงินลงทุน - สุทธิ	353,447	353,447	248,012	248,012
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12,499,999	12,499,999	12,499,999	12,499,999
หนี้สินทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	100,000	100,000
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	5,955	5,955	31,842	31,842

43. เหตุการณ์สำคัญภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2557 มีมติให้ความเห็นชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

43.1 เงินปันผลจ่าย

ให้ความเห็นชอบในการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ในอัตรา 0.0333 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 423.57 ล้านบาท

43.2 การเพิ่มทุนและลดทุน

1. ให้ความเห็นชอบในการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 423,993,555 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เป็นเงิน 423,993,555 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ ในอัตราส่วน 30 หุ้นสามัญเดิมมีสิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ได้ 1 หุ้น ในราคาเสนอขายหุ้นละ 1 บาท
2. ให้ความเห็นชอบในการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจำนวน 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจากเดิม 13,375,273,610 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 12,775,273,610 บาท โดยการตัดหุ้นที่ยังมิได้ออกจำหน่ายที่เป็นผลมาจากการยกเลิกโครงการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิชุดที่ 3 ทั้งนี้การลดทุนดังกล่าวต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย
3. รับทราบการปรับสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 1 และชุดที่ 2 อันเป็นผลมาจากการเพิ่มทุนของบริษัทฯตามข้อ 1 จากอัตราใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1.0437 หุ้น เป็น 1.0500 หุ้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงอัตราการใช้สิทธิจะมีผลบังคับทันทีตั้งแต่วันที่ตลาดหลักทรัพย์ฯขึ้นเครื่องหมาย XR
4. ให้ความเห็นชอบในการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 424,326,286 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจากเดิม 12,775,273,610 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 13,199,599,896 บาท เพื่อรองรับการเพิ่มทุนตามข้อ 1 และเพื่อรองรับการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 1 และชุดที่ 2 จากการปรับสิทธิตามข้อ 3

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลประจำปี การเพิ่มทุนและการลดทุนดังกล่าวข้างต้น ต้องได้รับการอนุมัติโดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ

44. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557



ข้อมูลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	:	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ที่ตั้งสำนักงาน	:	เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	:	0-2229-2800
โทรสาร	:	0-2359-1259
เว็บไซต์	:	www.tsd.co.th
ผู้สอบบัญชี	:	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด)
รายชื่อผู้สอบบัญชี	:	นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวกวีพรพรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4950
ที่ตั้งสำนักงาน	:	เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	:	0-2264-0777
โทรสาร	:	0-2264-0789-90
เว็บไซต์	:	www.ey.com/th
บริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน	:	บริษัท ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด
ที่ตั้งสำนักงาน	:	เลขที่ 175 อาคารสารชิตี ชั้น 11 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์	:	0-2680-4000
โทรสาร	:	0-2670-9291-2
เว็บไซต์	:	www.asiaplus.co.th



ทำเนียบสาขาของธนาคาร

เขตพื้นที่	สาขา	หมายเลขโทรศัพท์
กรุงเทพมหานคร	สำนักกลุ่มพินี	(ชั้น G อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี)
	สาขาแฟชั่น ไอส์แลนด์	(ชั้น 2 ดิสนิตีพล คลินิก)
	สาขาเดอะมอลล์ บางแค	(ชั้น 1 Banking Zone)
	สาขาคิวเฮ้าส์ อโศก	(ชั้น G อาคารคิวเฮ้าส์ อโศก)
	สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ	(ชั้น 2 เยื้องศูนย์ Nokia ฝั่ง Plaza)
	สาขาดิโอลด์ สยาม	(ชั้น 1 ฝั่งถนนบูรพา)
	สาขาโฮมโปร เพชรเกษม	(ชั้น 1 Plaza Zone ฝั่ง Home Pro)
	สาขามานูญครอง เซ็นเตอร์	(ชั้น 4 Banking Zone)
	สาขามิกซี พระราม 2	(ชั้น 1 ใกล้ True Move)
	สาขาโฮมโปร เอกมัย -รามอินทรา	(ใกล้ร้านก๋วยเตี๋ยวไก่ แม่ศรีเรือน)
	สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ	(ชั้น B หน้า Super Market)
	สาขาเยาวราช	(ปากซอยเพ็กซัส ฝั่งถนนเยาวราช)
	สาขาสีลม	(ใกล้ สีลม คอมเพล็กซ์)
	สาขาสำเพ็ง	(ถนนมังกร - ซอยวานิช 1)
	สาขาทองหล่อ	(ใกล้ไอวรูม TSL)
	สาขาบางรัก	(ตรงข้ามโรบินสัน บางรัก)
	สาขาคลองถม	(ตรงข้าม บริษัท ดิแทสเซิล)
	สาขามิกซี อ่อนนุช	(ชั้น 3 บริเวณ Food Court)
	สาขาสะพานควาย	(ฝั่งมิกซี ใกล้สี่แยก)
	สาขาพรานนก	(ตรงข้ามตลาดพรานนก)
	สาขาวรจักร	(หน้าตลาด)
	สาขาเดอะ เซอร์เคิล ราชพฤกษ์	(ใกล้ Kids Park Zone)
	สาขาวงเวียน 22 กรกฎาคม	(ซอยวัดพลับพลาไชย)
	สาขาเทอร์มินอล 21	(ชั้น LG ดิตร้าน Booth)
	สาขาเสนานิคม	(ตรงข้าม โรงพยาบาลเมโย)
	สาขาปากคลองตลาด	(ตรงข้ามตลาดส่งเสริมเกษตรไทย)
	สาขาเซ็นทรัล พระราม 9	(ชั้น 5 Banking Zone)
	สาขาเดอะ พรอมานาด	(ชั้น G ใกล้ กลุ่ม มาร์เก็ต)
	สาขาซีคอน บางแค	(ชั้น 3 Zone Bank ติดกับธนาคารไทยพาณิชย์)

เขตพื้นที่	สาขา		หมายเลขโทรศัพท์
กรุงเทพมหานคร (ต่อ)	สาขาประตูน้ำ	(หลังโรงแรมอินทราสแควร์ ติดกับKbank)	0-2208-0860-2,0-2656-3162
	สาขาซีคอนสแควร์	(ชั้น 3 Zone โรบินสัน)	0-2138-6180-2,0-2721-9246
	สาขาถนนจันทน์	(ถนนจันทน์ สะพาน 3 ซอย เซ็นทรัล)	0-2212-8639-40, 0-2212-8634,0-2673-0453
	สาขาบีบี	(ทางเข้าโรงแรมปรี๊นเซส)	0-2280-9518,0-2280-9530, 0-2280-9541,0-2628-1356
	สาขาพาร์คเลน (เอกมัย)	(เอกมัย)	0-2381-6573-5,0-2714-4182
	สาขาตลาดน้อย	(อยู่อาคารณัฐภูมิ ถนนเจริญกรุงแยกทรงวาด)	0-2235-7463-5,0-2639-6103
	สาขาสะพานใหม่	(ตรงข้ามตลาดยิ่งเจริญ)	0-2522-7088-90,0-2971-1404
	สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 4	(ชั้น 2 ทางขึ้นบันไดเลื่อน)	0-2249-5758-60,0-2671-4697
	สาขาเวฟเพลส (เพลินจิต)	(เพลินจิต)	0-2254-4150-2,0-2655-7128
	สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	(ชั้น 4 ใกล้โรงกลาง)	0-2433-1155,0-2433-1352-3
	สาขาบิ๊กซี บางนา	(ชั้น 1 ติดร้าน Black Canyon)	0-2361-6324-6
	สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 1	(ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส พระราม 1 ชั้น 3)	0-2214-3568-70,0-2612-4920
	สาขาเสนา เฟสท์ (เจริญนคร)	(เจริญนคร)	0-2437-0038-40,0-2108-9040
	สาขาบางลำพู	(ถนนสีปสามทาง)	0-2282-4712-4,0-2629-4162
	สาขาเดอะ พาซิโอทาวน์ (รามคำแหง)	(รามคำแหง)	0-2111-3007-9
ปริมณฑล	สาขาสุมทราสาร	(ตรงข้าม โรงเรียนมหาชัย คริสเตียน)	034-870737-9,034-870741, 034-810877
	สาขาบิ๊กซี รัตนาธิเบศร์	(ชั้น 1 บริเวณร้านทอง)	0-2594-2578-80
	สาขาฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต	(ชั้น 2 Central Zone)	0-2958-5271-3
	สาขาบิ๊กซี บางพลี	(ชั้น 1 Banking Zone)	0-2312-2626,0-2312-2665, 0-2312-2667
	สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	(ชั้น 1 ตรงข้าม DTAC)	0-2550-1287-9
	สาขาตลาดไท	(อยู่ใกล้ตลาดผลไม้รวม)	0-2529-6162-3,0-2529-6176-7, 0-2908-3420
	สาขาสุขสวัสดิ์	(ตั้งอยู่ในโครงการสุขนิเวศน์ 3 ปากซอยวัดครุฑนอก)	0-2462-8364-6,0-2819-2726
	สาขาบิ๊กซี ดิวนนท์	(ชั้น 1 บริเวณ ติดกับธนาคารกรุงเทพ)	0-2527-4551-2,0-2527-4557, 0-2968-3932
	สาขาเทสโก้ โลตัส บางนา-ตราด	(ชั้น 1 Zone Bank)	0-2316-3184-6,0-2752-8143
	สาขานครปฐม	(ถนนราชวิถี)	034-271981-3,034-210143
	สาขาสุมทราสาร	(ถนนประโคนชัย)	0-2389-1683-5,0-2702-6721
	สาขาเมกาไฮม รังสิต	(ศูนย์การค้าเมกาไฮม รังสิต ชั้น 1)	0-2516-0971-2,0-2105-3935
	สาขาไฮมโปร ประชาชื่น	(ไฮมโปร ประชาชื่น ชั้น 1)	0-2589-6015,0-2589-6071, 0-2589-6074,0-2951-8353
	สาขาไฮมโปร พุทธมณฑลสาย 5	(ไฮมโปร พุทธมณฑล ชั้น 1)	0-2482-1286-7,034-109605

เขตพื้นที่	สาขา		หมายเลขโทรศัพท์
ภาคกลาง	สาขาพิษณุโลก	(ถนนบรมไตรโลกนาถ)	055-258051-3,055-219033
	สาขานครสวรรค์	(ถนนสวรรคัวิถี)	056-228521-3,056-311015
	สาขาโฮมโปร นครสวรรค์	(โฮมโปร นครสวรรค์ ชั้น 1)	056-371357,056-009735
	สาขาโฮมโปร สุพรรณบุรี	(ถนนมาลัยแมน)	035-522-346-7,035-969605
	สาขาโฮมโปร สระบุรี	(โฮมโปร สระบุรี ชั้น 1)	036-224471-2,036-679715
	สาขาโฮมโปร เพชรบูรณ์	(โฮมโปร เพชรบูรณ์ ชั้น 1)	056-719541-2,056-029705
	สาขามิกซี อุตุรยา	(ศูนย์การค้ามิกซี อุตุรยา ชั้น 2)	035-747133-4,035-959715
	สาขาโฮมโปร ลพบุรี	(โฮมโปร ลพบุรี ชั้น 1)	036-776095-6,036-689805
ภาคเหนือ	สาขามิกซี หางดง	(ชั้น 1 Banking Zone)	053-447855-7
	สาขาทลาดวโรธ	(ปากทางเข้าตลาด)	053-252223-5
	สาขาโฮมโปร แพร่	(โฮมโปร แพร่ ชั้น 1)	054-531955-6,054-069505
	สาขาเทสโก้ โลตัส รวมโชค (เชียงใหม่)	(ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส รวมโชค ชั้น 2)	053-014124-5,053-014282-3, 053-014154,053-014285, 053-852027
	สาขาโฮมโปร เชียงราย	(ศูนย์การค้า โฮมโปร เชียงราย ชั้น 1)	053-604430-1,052-029835
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	สาขาขอนแก่น	(ถนนศรีจันทร์)	043-235244,043-235258, 043-235260,043-245364, 043-245366,043-245415
	สาขาอุดรธานี	(ใกล้ ห้างน้ำพุฯ)	042-230280-2,042-230284, 042-230286
	สาขาไอที พลาซ่า อุดรธานี	(ชั้น 1 บริเวณ ทางเข้าห้าง)	042-136155-7,042-343341
	สาขาเดอะมอลล์ นครราชสีมา	(ชั้น B ติดกับ TMB)	044-393925-7,044-288118
	สาขาเซ็นทรัล ขอนแก่น	(ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า ขอนแก่น ชั้น 2)	043-288540-2
	สาขาอุบลราชธานี	(ถนนขยางกูร)	045-242584-6,045-262311
	สาขาโฮมโปร ชัยภูมิ	(โฮมโปร ชัยภูมิ ชั้น 1)	044-051842-3,044-109705
	สาขาโฮมโปร สกลนคร	(โฮมโปร สกลนคร ชั้น 1)	042-712862,042-712868, 042-099705
	สาขาโฮมโปร ร้อยเอ็ด	(โฮมโปร ร้อยเอ็ด ชั้น 1)	043-516849-50,043-039805
	สาขาโฮมโปร เลย	(โฮมโปร เลย ชั้น 1)	042-845827-8,042-039805
	สาขาโฮมโปร บุรีรัมย์	(โฮมโปร บุรีรัมย์ ชั้น 1)	044-690490-91,044-119805
	สาขาเมกาโฮม หนองคาย	(เมกาโฮม หนองคาย ชั้น 1)	042-990453-4,042-464229
	สาขาโฮมโปร อุบลราชธานี	(โฮมโปร อุบลราชธานี ชั้น 1)	045-344738-9,045-959715
ภาคตะวันออกเฉียง	สาขาโฮมโปร ชลบุรี	(ชั้น 2 ฝั่ง Home Pro)	038-387924-6
	สาขาศรีราชา	(ถนนศรีราชานคร 2)	038-325693-5
	สาขามิกซี พัทยากลาง	(ชั้น 2 ติดร้าน 3BB)	038-428946-8,038-360200
	สาขาระยอง	(ถนนสุขุมวิท ติดกับธนาคารยูโอบี)	038-619434-6,038-864486
	สาขาโฮมโปร ฉะเชิงเทรา	(โฮมโปร ฉะเชิงเทรา ชั้น 1)	038-513418-9,033-599515
	สาขาโฮมโปร ปราจีนบุรี	(โฮมโปร ปราจีนบุรี ชั้น 1)	037-482338-9,037-629755
	สาขาโฮมโปร จันทบุรี	(โฮมโปร จันทบุรี ชั้น 1)	039-418112-3,039-609815

เขตพื้นที่	สาขา		หมายเลขโทรศัพท์
ภาคตะวันตก	สาขาหัวหิน	(ตรงข้ามแขวงการทางหัวหิน)	032-513420-2
	สาขาโรบินสัน ราชบุรี	(ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน ราชบุรี ชั้น 1)	032-328025-7,032-310330
	สาขาเมกาไฮม แม่สอด	(ศูนย์การค้า เมกาไฮมแม่สอด ชั้น 1)	055-506993-4
	สาขาไฮมโปร กาญจนบุรี	(ไฮมโปร กาญจนบุรี)	034-602695-6,034-622043
ภาคใต้	สาขาภูเก็ต	(ถนนเทพกระษัตรี)	076-355305-9
	สาขาเทสโก้ โลตัส ภูเก็ต	(Banking Zone)	076-304113-5
	สาขาไฮมโปร ภูเก็ต (ฉลอง)	(ไฮมโปร ภูเก็ต (ฉลอง) ชั้น1)	076-384618-9,076-681135
	สาขาป่าตอง	(ปากซอย เดอะรอยัลพาราไดซ์)	076-340770-1,076-340773, 076-340775,076-340778, 076-3400801,076-292013
	สาขาเซ็นทรัล สุราษฎร์ธานี	(ชั้น 3 Zone Bank)	077-602709-11
	สาขาบิ๊กซี หาดใหญ่ 2	(ศูนย์การค้า บิ๊กซี หาดใหญ่ 2 ชั้น 1)	074-555211,074-555281, 074-344014
	สาขาหาดใหญ่	(ถนนนิพัทธ์อุทิศ 2)	074-225622-3,074-225628, 074-350067
	สาขาไฮมโปร ชุมพร	(ไฮมโปร ชุมพร ชั้น 1)	077-658893-4,077-979905
	สาขาไฮมโปร ตรัง	(ไฮมโปร ตรัง ชั้น 1)	075-502276-7,075-829705
	สาขานครศรีธรรมราช	(ถนนพัฒนาการคูขวาง)	075-357617-19,075-317770







www.lhfg.co.th



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ : 0-2359-0000 โทรสาร : 0-2677-7223

LH FINANCIAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED
1 Q.HOUSE LUMPINI BUILDING, FL.5th, SOUTH SATHON RD., THUNGMAHAMEK,
SATHON, BANGKOK 10120
TEL: 0-2359-0000 FAX: 0-2677-7223



www.lhfg.co.th