



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

CREATING SUSTAINABLE **PERFORMANCE**



2016

Annual Report

รายงานประจำปี

2559

LH BANK

LH Fund

LH Securities

LH Advisory



LH BANK

LH Fund

LH Securities

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ	2
ความเป็นมาของบริษัท	4
ข้อมูลทั่วไป	6
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	8
คณะกรรมการบริษัท	10
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	19
ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	39
โครงสร้างองค์กร	42
โครงสร้างการจัดการ	42
ปัจจัยความเสี่ยง	56
รายงานคณะกรรมการบริหาร	71
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	72
รายงานคณะกรรมการบริษัท	104
สารจากกรรมการผู้จัดการ	105
รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน	106
1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี	114
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	147
3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	147
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน	150
5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	151
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	157
7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม	162
8. การจัดการสิ่งแวดล้อม	169
9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรม	174
จากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม	
การควบคุมภายใน	
และการบริหารจัดการความเสี่ยง	176
รายการระหว่างกัน	179
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	185
รายงานคณะกรรมการสรรหา	
และกำหนดค่าตอบแทน	186
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ	
ต่อรายงานทางการเงิน	187
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	188
งบการเงินประจำปี	
และหมายเหตุประกอบงบการเงิน	193
ข้อมูลอ้างอิง	292
ทำเนียบสาขาของธนาคาร	293

162

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

2
สารจากประธาน
กรรมการ



4
ความเป็นมาของบริษัท

169

การจัดการสิ่งแวดล้อม

19
ลักษณะการประกอบ
ธุรกิจ



176

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

สารจากประธานกรรมการ



“ ปี 2559 บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีการขยายตัวในหลายด้าน โดยเฉพาะบริษัทมีผลการดำเนินงานกำไรสุทธิ 2,696 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 63.3 ”

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2559 เติบโตสูงกว่าที่คาดการณ์เล็กน้อย จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลที่ออกมาอย่างต่อเนื่อง การใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐ รวมถึงปัจจัยบวกที่ผลักดันยอดขายรถยนต์ที่ปรับตัวสูงขึ้น และภาคการท่องเที่ยวที่ยังเป็นตัวขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจ ซึ่งเศรษฐกิจไทยยังคงได้รับผลกระทบจากภาคการส่งออกที่ได้รับผลกระทบจากการฟื้นตัวที่เปราะบางของเศรษฐกิจโลก และการลงทุนภาคเอกชนที่ยังฟื้นตัวไม่เต็มที่รวมถึงภาระหนี้ภาคครัวเรือนที่สูงทำให้อำนาจซื้อของภาคครัวเรือนลดลง

ปี 2559 บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีการขยายตัวในหลายด้าน โดยเฉพาะบริษัทมีผลการดำเนินงานกำไรสุทธิ 2,696 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 63.3 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์รวม 209,695 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 5.9 มีเงินให้สินเชื่อรวม 157,494 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 5.7 และมีคุณภาพสินเชื่อจัดอยู่ในเกณฑ์ดี มีสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) อยู่ที่ร้อยละ 1.76 ของเงินให้สินเชื่อรวม

ปี 2559 ธนาคารได้พัฒนาบริการ เพิ่มสินค้าและบริการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวกรวดเร็วและมีความพึงพอใจ รวมทั้งการปรับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มาเป็นส่วนหนึ่งของการให้บริการเพื่อรองรับสังคมดิจิทัล การออกแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือที่เรียกว่า LH Bank M Choice Application ที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวกรวดเร็ว สามารถเช็คยอดเงิน โอนเงิน เติมนเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ ดูกองทุน รวมถึงการค้นหาสาขาและตู้เอทีเอ็มของธนาคาร ซึ่งสามารถใช้บริการได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด มีผลการดำเนินงาน กำไรสุทธิ 74.2 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 199.5 มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ คิดเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 64,276 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 28.9 มีส่วนแบ่งทางการตลาด (Market share) เท่ากับร้อยละ 1.38 อยู่อันดับที่ 10 จาก 22 บริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงานกำไรสุทธิ 105.7 ล้านบาทเติบโตจากปีก่อนร้อยละ 642.4 บริษัทได้ทำการตลาดร่วมกับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดำเนินโครงการ Banker-to-Broker หรือโครงการส่งเสริมช่องทางการลงทุนผ่านสาขาธนาคาร เพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้า และให้นักลงทุนสามารถเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสาขาของ LH Bank ที่มีอยู่ทั่วประเทศได้สะดวกยิ่งขึ้น

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม มีความรับผิดชอบ และรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สังคมโดยรวม รวมทั้งการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอันนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและเป็นรากฐานของการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน ในปี 2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ประเมินผลการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยบริษัทได้รับจำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวง จัดอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” และบริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) หรือที่เรียกว่า กลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 โดยสถาบันไทยพัฒน์

บริษัทขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พนักงาน สถาบันการเงินภาครัฐ และเอกชน รวมถึงหน่วยงานราชการต่างๆ ที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยดีเสมอมา



(นายอนันต์ อัศวโภคิน)
ประธานกรรมการ

ความเป็นมาของบริษัท



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง จัดตั้งขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

2552

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่ม จำนวน 100,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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 และมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation กล่าวคือ บริษัทจะต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2552 บริษัทได้ปรับโครงสร้างการถือหุ้นเพื่อให้เป็นไปตามแผนการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2552 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้อนุญาตให้บริษัทเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ และใบสำคัญแสดงสิทธิ ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้น โดยเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2552 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยเสนอขายเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ในอัตราแลกเปลี่ยน 1 ต่อ 1 และเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2552 บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนที่ออกเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยถือเสมือนว่าชำระราคาหุ้นแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ ซึ่งภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทแทน และบริษัทเข้าถือหุ้นร้อยละ 99.99 ในธนาคาร



2554

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของ บริษัท เป็น หลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHBANK

2557

เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 บริษัทได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.80 ของทุนที่ชำระแล้ว และซื้อหุ้นบริษัท ซีไอเอ็มบี แอ็ดไวเซอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2557 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ทั้ง 2 บริษัทอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การเข้าซื้อหุ้นทั้ง 2 บริษัทดังกล่าว เพื่อเป็นการขยายการทำธุรกรรมด้านการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอชไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ และที่ปรึกษาทางการเงิน และต่อมาได้เปลี่ยนชื่อบริษัททั้ง 2 แห่ง โดยชื่อว่าบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด

2559

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2559 บริษัทได้ปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอชไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด จำนวน 2,999,995 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว จากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)



ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	คณะกรรมการตรวจสอบ :	นายไพโรจน์ เสงส์กุล ประธานกรรมการตรวจสอบ
อักษรย่อหลักทรัพย์	LHBANK		โทรศัพท์ 08 1990 7448
เลขทะเบียนบริษัท	0107552000081		E-mail : phairojh@lhbanks.co.th
ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ลงทุนในบริษัทย่อย 3 แห่ง คือ 1. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) 2. บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) 3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด		นายอดุลย์ วินัยแพทย์ กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 1834 0104 E-mail : aduly@lhbanks.co.th นายสมศักดิ์ อัครโกศล กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 5485 4269 E-mail : somsaka@lhbanks.co.th
เว็บไซต์	www.lhfg.co.th	ผู้สอบบัญชี :	นางสาวรัตน จาละ
ปีที่ก่อตั้ง	2552		ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ
วันแรกที่ซื้อขายหุ้น	10 พฤษภาคม 2554		: นางสาวสมใจ คุณปสุต
ในตลาดหลักทรัพย์			ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
แห่งประเทศไทย			: นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120		ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951
ทุนจดทะเบียน	จำนวน 13,638,705,250 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 13,638,705,250 หุ้น		: บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ทุนชำระแล้ว	จำนวน 13,638,699,252 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 13,638,699,252 หุ้น		193/136-137 อาคารเลคริชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90 เว็บไซต์ : www.ey.com/th
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, 2021, 2024 E-mail : presidentoffice@lhbanks.co.th ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทเพิ่มเติมได้จาก แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th		



บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น จี,1,5,6,32

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ

เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

เลขทะเบียนบริษัท 0107548000234

ทุนจดทะเบียน จำนวน 20,000,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว จำนวน 14,000,000,000 บาท

โทรศัพท์ 0 2359 0000 , 0 2677 7111

โทรสาร 0 2677 7223

เว็บไซต์ www.lhbank.co.th

ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33

ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย

กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 0 2264 0777

โทรสาร : 0 2264 0789-90

เว็บไซต์ : www.ey.com/th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 14

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ

เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

เลขทะเบียนบริษัท 0105551006645

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

เว็บไซต์ www.lhfund.co.th

ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33

ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย

กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 0 2264 0777

โทรสาร : 0 2264 0789-90

เว็บไซต์ : www.ey.com/th

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น M, 10

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ

เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

เลขทะเบียนบริษัท 0107542000038

ทุนจดทะเบียน จำนวน 637,215,030 บาท

ทุนชำระแล้ว จำนวน 637,215,030 บาท

โทรศัพท์ 0 2352 5100

โทรสาร 0 2286 2681-2

เว็บไซต์ www.lhsec.co.th

ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33

ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย

กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 0 2264 0777

โทรสาร : 0 2264 0789-90

เว็บไซต์ : www.ey.com/th

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอรี จำกัด

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 10

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ

เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

เลขทะเบียนบริษัท 0105545029400

ทุนจดทะเบียน จำนวน 20,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว จำนวน 20,000,000 บาท

โทรศัพท์ 0 2352 5100

โทรสาร 0 2286 2681 2

ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33

ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย

กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 0 2264 0777

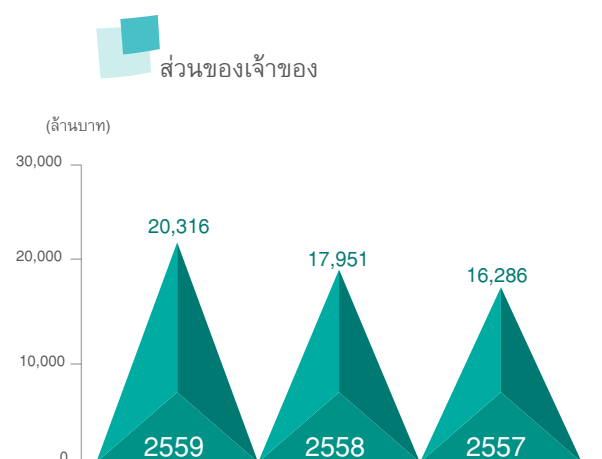
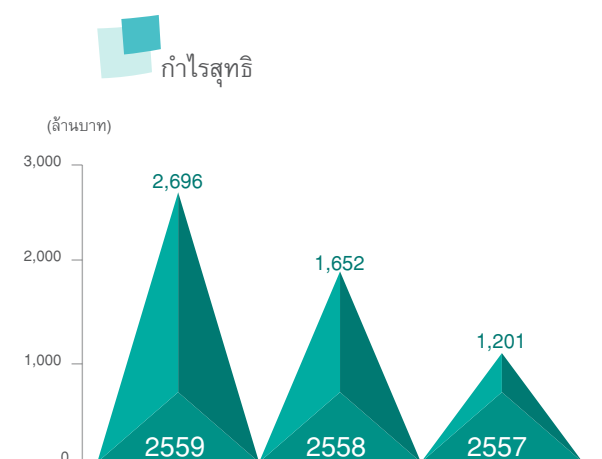
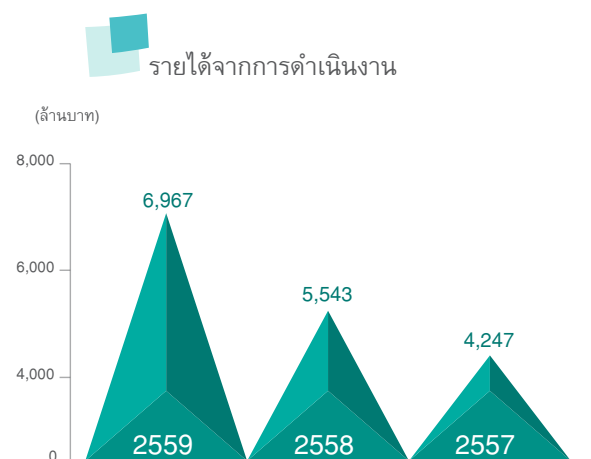
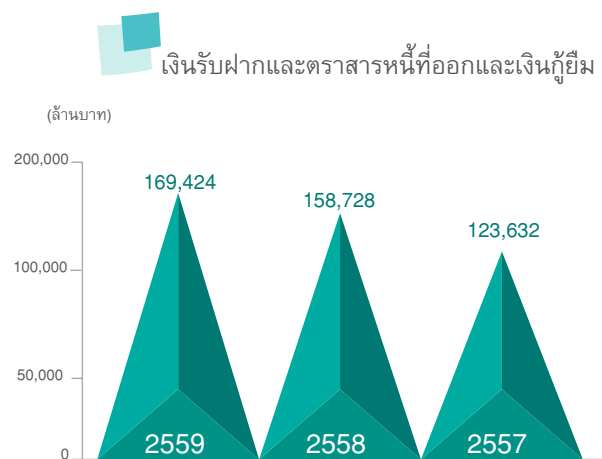
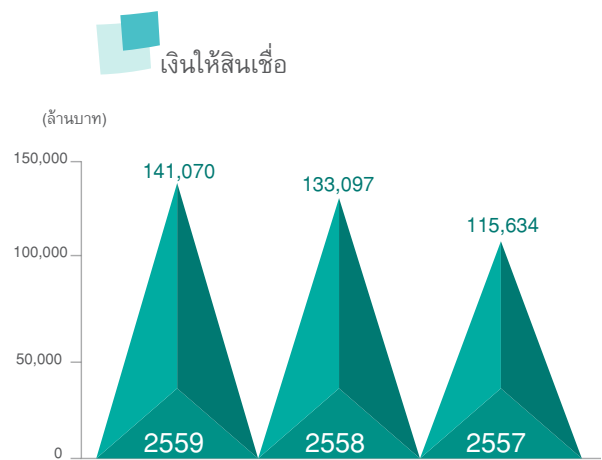
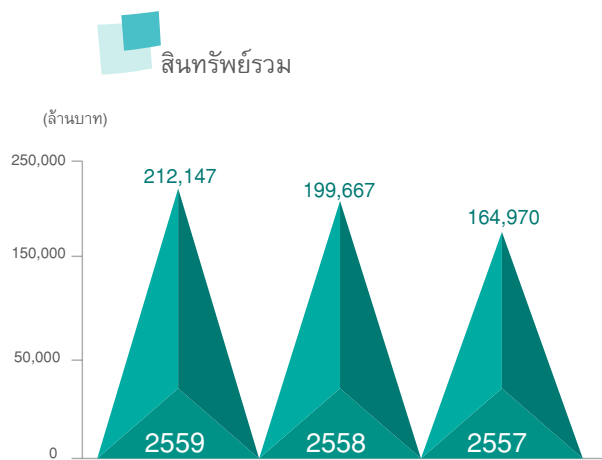
โทรสาร : 0 2264 0789-90

เว็บไซต์ : www.ey.com/th

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	งบการเงินรวม		
	2559	2558	2557
งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท			
สินทรัพย์รวม	212,147	199,667	164,970
เงินให้สินเชื่อ	141,070	133,097	115,634
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,102	2,564	2,145
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs)	2,766	2,815	2,519
เงินรับฝาก	149,097	137,064	122,632
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,327	21,664	1,000
หนี้สินรวม	191,831	181,716	148,684
ส่วนของผู้ถือหุ้น	20,316	17,951	16,286
ทุนจดทะเบียน	13,639	13,639	13,200
ทุนออกจำหน่ายและทุนชำระแล้ว	13,639	13,639	13,199
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ : ล้านบาท			
รายได้ดอกเบี้ย	8,810	8,494	7,455
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,971)	(4,128)	(4,073)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,839	4,366	3,382
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,128	1,177	865
รายได้จากการดำเนินงาน	6,967	5,543	4,247
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,602)	(2,400)	(2,045)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,025)	(1,089)	(710)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,340	2,054	1,492
กำไรสุทธิ	2,696	1,652	1,201
เทียบเป็นรายหุ้น : บาท			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.1977	0.1211	0.0892
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.0520	0.0330	0.0370 ¹
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	1.4896	1.3162	1.2339
อัตราส่วนทางการเงิน (%)			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.31	0.91	0.77
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	14.09	9.65	7.67
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	30.54	21.23	20.36
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	37.34	43.29	48.16
อัตราการจ่ายเงินปันผล	70.39	44.42	58.88

หมายเหตุ ¹ หมายถึง ในปี 2557 บริษัทจ่ายเงินปันผลประจำปีเป็นหุ้นสามัญในอัตรา 30 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล และเงินสดปันผลในอัตราหุ้นละ 0.0037 บาท



คณะกรรมการบริษัท



ชื่อ-สกุล:	นายอนันต์ อังศวโกติน
ตำแหน่ง:	ประธานกรรมการ
อายุ (ปี):	66
คุณวุฒิทางการศึกษา:	<ul style="list-style-type: none"> - 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
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:	- ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม:	<ul style="list-style-type: none"> - ปี 2559 ถือโดย บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 4,634,761,967 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 33.982 - ปี 2558 ถือโดย บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 4,634,761,967 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 33.982
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:	- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง:

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
2538 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์
2528 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์
2531 - เม.ย. 2556	กรรมการผู้จัดการ	
2526 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮาส์
2548 - มี.ค. 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. บางกอก เซ็น ฮอสพิทอล
2537 - ก.พ. 2553	ประธานกรรมการ	บมจ. ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์
ส.ค. - ธ.ค. 2548	ประธานกรรมการ	บมจ. เงินทุน บุคคลิกซ์

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 13 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เรียวลเอสเตท
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช แอสเซท
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ 2
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ 1
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล
2536 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี เรียวลเอสเตท
2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้
2531 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอดแลนติก เรียวลเอสเตท
2529 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช มอลล์ แอนด์ โฮเทล
2523 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พลาซ่า โฮเต็ล
2548 - มี.ค. 2558	กรรมการ	บจ. แอล แอนด์ เอช สาทร
2534 - ส.ค. 2557	กรรมการ	บจ. บุญชัยโฮลดิ้ง
2544 - มี.ค. 2553	กรรมการ	บจ. คิว-คอน อีสเทอร์น
2537 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์พอยท์ แมนเนจเม้นท์
มี.ย. - ธ.ค. 2548	ประธานกรรมการ	บมจ. เครดิทฟองซิเออร์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์



ชื่อ-สกุล: นายรัตน์ พานิชพันธ์
ตำแหน่ง: ประธานกรรมการบริหาร
อายุ (ปี): 69
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
- หลักสูตร Corporate Governance For Capital Market Intermediaries (CGI) 14/2016 : IOD

จำนวนการถือหุ้นทางตรง: - ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม: - ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง:

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. บ้านปู
เม.ย. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
พ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	
เม.ย. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์
	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ส.ค. 2544 - ธ.ค. 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮาส์
ต.ค. 2549 - เม.ย. 2552	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไออาร์พีซี
ก.พ. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. ทิพยประกันภัย
พ.ค. 2547 - ธ.ค. 2548	กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
เม.ย. 2546 - เม.ย. 2547	กรรมการตรวจสอบ	

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์
ต.ค. 2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ม.ค. 2546 - ธ.ค. 2557	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. แมแนจเม้นท์
ส.ค. 2544 - ธ.ค. 2557	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล
2549 - 2551	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2545 - 2551	ประธานกรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ส.ค. 2544 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์พอยท์ แมเนจเม้นท์
2543 - 2548	ประธานกรรมการ	บจ. ยูไนเต็ด แอ็คไวเซอร์ เซอร์วิส





ชื่อ-สกุล: นายไพโรจน์ เองสกุล

ตำแหน่ง: กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัท

อายุ (ปี): 69

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 Relations, Ogilvy (Thailand)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 121/2009 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 1/2010 : IOD

จำนวนการถือหุ้นทางตรง:

- ปี 2559 = 5,606,797 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.041
- ปี 2558 = 6,606,797 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.048

จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม:

- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง:

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	
เม.ย. 2552 - เม.ย. 2554	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.พ. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
ก.ย. - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์ นครหลวงไทย
2549 - พ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์
2549 - 2550	ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายจัดการกองทุน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
2543 - 2549	ผู้อำนวยการอาวุโส	
	- สำนักงานภาคใต้	
	- ฝ่ายบริหารโครงการและทรัพย์สิน	



ชื่อ-สกุล: นายอดุลย์ วินัยแพทย์
ตำแหน่ง: กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบริษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ
อายุ (ปี): 70
คุณวุฒิทางการศึกษา: - M.A. (Econ) University of Texas at Austin, Texas, USA
 - เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - นักบริหารระดับสูง สำนักงานข้าราชการพลเรือน (นบส.)
 - ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (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
จำนวนการถือหุ้นทางตรง: - ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม: - ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร: - ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง:

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
พ.ศ. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไทยบรรจุภัณฑ์และการพิมพ์
ม.ค. 2555 - เม.ย. 2559	ประธานกรรมการบริหาร	
ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัทภิบาล	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ	
พ.ศ. 2558 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บมจ. ควอลิตี้ เฮาส์
ธ.ค. 2553 - เม.ย. 2558	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ก.ค. 2551 - เม.ย. 2558	ประธานกรรมการตรวจสอบ	
ส.ค. 2544 - เม.ย. 2558	กรรมการอิสระ	
ก.ค. 2551 - ธ.ค. 2553	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ส.ค. - ธ.ค. 2548	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เงินทุน บุคคลิกภัย

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บจ. เอเวอร์กรีน พัลลัส
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไอ.จี.เอส.
ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัทภิบาล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ	
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลังแห่งประเทศไทย (TTDI)
2545 - 2557	กรรมการรองผู้อำนวยการใหญ่	
ต.ค. 2557 - มี.ย. 2559	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์
2551 - ต.ค. 2556	ผู้อำนวยการ	สถาบันพัฒนามันสำปะหลัง (ห้วยบง)
มี.ค. - ก.ค. 2553	กรรมการ	บจ. ไทยแอร์ไลน์ โฮลดิ้ง
2548 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. สมาร์ทคอลเลคเตอร์
2546 - 2551	กรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2545 - 2550	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บจ. บัญพล เปเปอร์ อินดัสตรี
2545 - 2550	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. บัญพล พัลลัส อินดัสตรี
มี.ย. 2547 - ธ.ค. 2548	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์





ชื่อ-สกุล: นายสมศักดิ์ อัครโกศล
ตำแหน่ง: กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัทภิบาล และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
อายุ (ปี): 64
คุณวุฒิทางการศึกษา: - M.B.A. New York University, USA
 - วิทยาศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 157/2012 : IOD
จำนวนการถือหุ้นทางตรง: - ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม: - ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร: - ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง:

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัทภิบาล และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัทภิบาล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ต.ค. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2546 - ก.ย. 2555	กรรมการและกรรมการบริหาร	บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
ต.ค. 2548 - ก.ย. 2555	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
พ.ย. 2543 - ต.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	
เม.ย. 2543 - ต.ค. 2543	รองกรรมการผู้จัดการ และรักษาการในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ	
ต.ค. 2541 - เม.ย. 2543	รองกรรมการผู้จัดการ	
พ.ย. 2537 - ต.ค. 2541	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	



ชื่อ-สกุล: นายพร สุนทรจิตต์เจริญ
ตำแหน่ง: กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
อายุ (ปี): 58
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

จำนวนการถือหุ้นทางตรง: - ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม: - ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง:

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
พ.ศ. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
พ.ศ. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ (ปฏิบัติการ)	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2535 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
2545 - เม.ย. 2556	กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ	
2534 - พ.ศ. 2544	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์
2537 - มี.ค. 2554	กรรมการ	บมจ. บางกอก เซ็น ฮอสพิทอล
ส.ค. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เงินทุน บุคคลิกภัย

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 17 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Land and Houses USA, INC
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กูเกิ้ล ฟิวเจอร์ แพลน
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ดับเบิลยูที
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช รีเอสเตท
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช แอสเซท
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 2
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. เมืองใหม่ กัททรี
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 รีเอสเตท
2534 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้
2531 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอตแลนติก รีเอสเตท
2529 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช มอลล์ แอนด์ โฮเทล
2544 - มี.ค. 2553	กรรมการ	บจ. คิว-คอน อีสเทิร์น
2537 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. สระบุรี เวชกิจ
2537 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. ศรีบูรณการแพทย์
มี.ย. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เคาติฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2538 - 2547	กรรมการ	บลจ. แอสเซท พลัส





ชื่อ-สกุล: นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล
ตำแหน่ง: กรรมการบริหาร
อายุ (ปี): 59
คุณวุฒิทางการศึกษา: - M.B.A. สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
 - ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 8/2001 : IOD
จำนวนการถือหุ้นทางตรง: - ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม: - ปี 2559 ถือโดยคู่สมรส จำนวน 2,700,066 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.020
 - ปี 2558 ถือโดยคู่สมรส จำนวน 2,700,066 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.020
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:
 - ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง:

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
มี.ย. 2550 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์
พ.ค. 2544 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ย. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ดีซี เซอร์วิส เซ็นเตอร์
มี.ค. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เมกา โฮม เซ็นเตอร์
ก.ค. 2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	Home Product Center (Malaysia) SDN. BHD
พ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. มาร์เก็ต วิลเลจ
ก.ค. 2559 - ม.ค. 2560	กรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์



ชื่อ-สกุล: นางสาวรณมา พุทธประสาธ
ตำแหน่ง: กรรมการ
อายุ (ปี): 61
คุณวุฒิทางการศึกษา:

- M.B.A. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัณฑิตพิเศษ 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

จำนวนการถือหุ้นทางตรง: - ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม: - ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง:

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
พ.ค. 2554 - เม.ย. 2555	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์
2543 - เม.ย. 2559	รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการบริษัท	
ส.ค. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เงินทุน บุคคลิกภัย

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 13 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กัสโต้ วิลเลจ
พ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล แอนด์ เอช รีเทล แมเนจเม้นท์
พ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บจ. แอล เอช มอลล์ แอนด์ โฮเทล
ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง
ม.ค. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554)
มิ.ย. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์ พอยต์ ออสพิทอลิตี้
ก.พ. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมเนจเม้นท์
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. คิว.เฮ้าส์ พร็อพเพอร์ตี้
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล แอนด์ เอช แมเนจเม้นท์
2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. แมเนจเม้นท์
2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. คาซ่า วิลล์
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เดอะ คอนเน็คชั่น
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล
ม.ค. 2556 - ก.พ. 2558	กรรมการ	บจ. คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554)
ม.ค. 2556 - ก.พ. 2558	กรรมการ	บจ. คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553)
ม.ค. 2556 - ก.พ. 2558	กรรมการ	บจ. คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553)
ส.ค. 2556 - ธ.ค. 2557	กรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2548 - ก.พ. 2555	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2535 - 2548	กรรมการ	บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์





ชื่อ-สกุล: นางศศิธร พงศธร

ตำแหน่ง: กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

อายุ (ปี): 59

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
- หลักสูตร Corporate Governance For Capital Market Intermediaries (CGI) 17/2016 (English Program) : IOD

จำนวนการถือหุ้นทางตรง:

- ปี 2559 = 1,356,522 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.010
- ปี 2558 = 1,216,592 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.009

จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม: - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง:

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
พ.ย. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. บีโก (ไทยแลนด์)
ก.ค. - ธ.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เงินทุน บุคคลิกซ์
ม.ค. 2547 - พ.ค. 2548	กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. หลักทรัพย์ ยูไนเต็ท
พ.ย. 2541 - ก.ค. 2542	Chief Financial Officer	บมจ. เดอะโคเจนเนอเรชั่น
ก.ย. 2526 - ก.ค. 2541	ผู้อำนวยการอาวุโสโครงการพิเศษ	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ ธนสยาม

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง

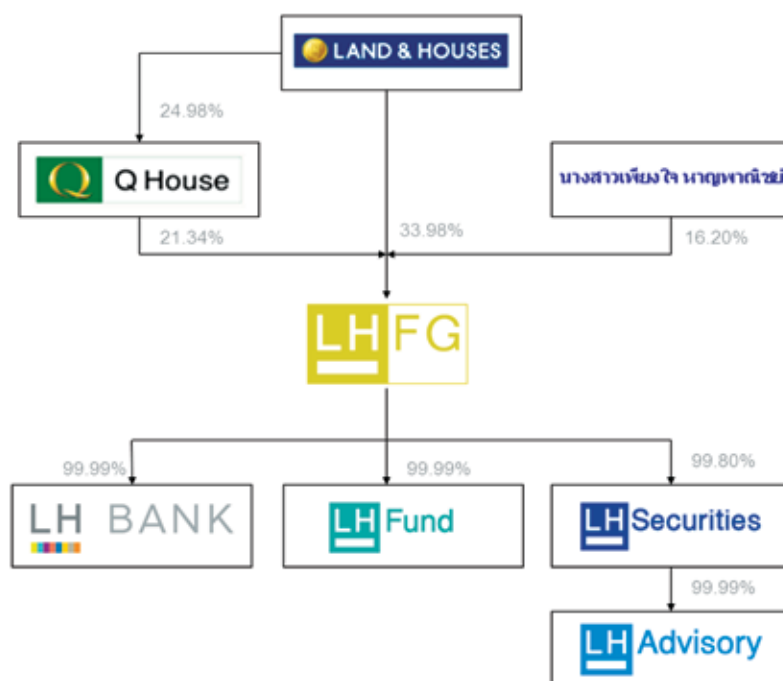
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอร์
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ส.ค. 2555 - ส.ค. 2557	กรรมการ อนุกรรมการก่อสร้างอาคาร อนุกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ และอนุกรรมการพิจารณาตอบแทน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
เม.ย. 2543 - ธ.ค. 2546	ผู้อำนวยการอาวุโส	บจ. ยูไนเต็ท แอ็ดไวเซอร์ เซอร์วิส

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non — operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อ

การมีอำนาจควบคุมกิจการ ดังนั้นการประกอบธุรกิจของบริษัทจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยที่มีความหลากหลายในด้านบริการทางการเงินรูปแบบต่างๆ ที่ตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร

1. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



หมายเหตุ



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บางสาขามั่งใจ นานาพาณิชย์

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



: บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด



: บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวซอรี จำกัด

การดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แบ่งการดำเนินงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงินออกเป็น 5 กลุ่มธุรกิจ ดังนี้

- ธุรกิจการลงทุน คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน คือ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
- ธุรกิจหลักทรัพย์ คือ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน คือ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ธุรกิจการลงทุน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่น ปัจจุบันบริษัทถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.80 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
- บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด

ดังนั้นธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด จึงเป็นบริษัทแกน

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กรและเป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อเป็นการกำหนดทิศทางและเป้าหมายที่เป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กอปรกับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนและเป็นธุรกิจหลักของกลุ่ม บริษัทจึงได้ยึดถือวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มาเป็นตัวกำหนดภาพความมุ่งหวังสูงสุดที่องค์กรต้องการจะบรรลุตามวิสัยทัศน์ สำหรับพันธกิจจะเป็นการกำหนดภารกิจและหลักปฏิบัติที่องค์กรจะยึดถือในการดำเนินธุรกิจส่งถึงค่านิยมองค์กร คือ หลักการร่วมกันที่ผู้บริหารและพนักงานจะนำมาใช้ในการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย

คณะกรรมการธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดวิสัยทัศน์ และพันธกิจเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การกำหนดแผนกลยุทธ์เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด รวมทั้งได้ทบทวนความเหมาะสมของวิสัยทัศน์ และพันธกิจทุกปี

ปี 2559 คณะกรรมการธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้ทบทวนวิสัยทัศน์ และพันธกิจ ดังนี้



• ค่านิยมองค์กร

การพัฒนาเชิงความรู้นอกจากองค์ความรู้ที่สนับสนุนการทำงานแล้ว ในด้านพฤติกรรมการทำงานและการอยู่ร่วมกัน ธนาكارมีแนวทางในการสร้างค่านิยมองค์กรเพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ และมีพฤติกรรมที่อยู่บนค่านิยมเดียวกันผ่านกระบวนการสื่อสาร การเรียนรู้ และการทำงาน บนค่านิยม PRO-Active เพื่อให้พนักงานทุกคนได้ร่วมเติบโตไปพร้อมกับธนาकारอย่างยั่งยืน

PRO-Active คือ ค่านิยมของธนาकार เพื่อให้หล่อหลอมพนักงานให้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ โดยสะท้อนผ่านพฤติกรรมการทำงาน การอยู่ร่วมกัน การปฏิบัติต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

PROfessional



PRO — Professional : “พัฒนาศักยภาพ สร้างสรรค์งานเชิงรุก พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง”

ธนาकारส่งเสริมให้พนักงานมีความสามารถในระดับความเป็นมืออาชีพ รอบรู้ในงานและระบบงาน มุ่งพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง เคร่งครัดในกฎระเบียบ มีการสร้างสรรค์งานในเชิงรุก ยึดหยุ่นและพร้อมเปลี่ยนแปลงรูปแบบวิธีการทำงานให้มีความเป็นปัจจุบัน เพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าอยู่เสมอ

Accountability



Ac — Accountability : “รับผิดชอบในทุกมิติ ยึดมั่นสัจจะ ใฝ่สำเร็จ”

ธนาकारส่งเสริมความมีจิตวิญญาณความเป็นเจ้าขององค์กร มีความรับผิดชอบในงาน มุ่งทำงานให้ลุล่วงตรงตามกำหนดเวลา มีสัจจะ ปฏิบัติตามคำมั่นสัญญา โดยมองเป้าหมายและความสำเร็จตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาकारเป็นสำคัญ

Teamwork



T — Teamwork : “เปิดใจแก่กัน ทำงานเป็นทีม มุ่งสู่เป้าหมายร่วม”

ธนาकारส่งเสริมให้พนักงานเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ รับฟัง ยอมรับความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ประสานแนวคิดเพื่อความสำเร็จของทีมและธนาकार

Integrity



I — Integrity : “สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส”

ธนาकारส่งเสริมให้มีการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ต่อธนาकार อาชีพ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สามารถดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดีในทุกกระบวนการของการทำงาน ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความยุติธรรม

Visioning



V — Visioning : “คิดนอกกรอบ มองกว้างไกล ยึดมั่นในเป้าหมาย”

ธนาकारส่งเสริมให้การทำงานมีแบบแผน กำหนดเป้าหมายการทำงานได้อย่างชัดเจนทั้งระยะสั้นและระยะยาว สามารถปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดโดยมีการติดตาม ประเมินผล เพื่อพัฒนาปรับปรุงข้อบกพร่องโดยยึดมั่นในหลักการ มีความคิดสร้างสรรค์ และคำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาकार และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระยะยาว

Excellence Service



E — Excellence Service : “ใจรักบริการ ให้เกียรติ จิตอาสา”

ธนาकारส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีค่านิยมในด้านการให้บริการที่เป็นเลิศ สามารถให้บริการที่สร้างความประทับใจให้แก่ลูกค้าทั้งภายในและภายนอกด้วยความทุ่มเททั้งแรงกายแรงใจ มีจิตอาสาในการให้ความช่วยเหลือแก่เพื่อนพนักงาน หน่วยงาน และธนาकार สนับสนุนให้พนักงานสามารถให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า และมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงลูกค้าเป็นสำคัญ

• ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non — operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ

วัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท มีดังนี้

1. ลงทุนในตราสารทางการเงินทั้งตราสารหนี้และตราสารทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทน
2. ทำธุรกรรมกับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง
3. บริหารเงินเพื่อตนเองหรือเพื่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง
4. จัดหาเงินทุนโดยวิธีอื่นใดเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมถึงการออกหุ้นกู้
5. ประกอบธุรกิจอื่นใดตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

• เป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดกลยุทธ์ให้เป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อทำธุรกิจทางการเงินที่ครบวงจร ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการต่างๆ ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทั้งด้านเงินฝากเงินให้สินเชื่อ กองทุน หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงินและบริการต่างๆ เช่น บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ บริการรับชำระภาษีของกรมสรรพากร บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต บริการ Cash Management เป็นต้น รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพการบริการ และการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็วและตรงต่อความต้องการของลูกค้า

นอกจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจแล้ว กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเมื่อเดือนตุลาคม 2557 บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมลงนามประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตและอยู่ระหว่างดำเนินการขอรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

2.2 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อย่อยย่อ

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 กระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาตให้ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อย่อยย่อ จำกัด (มหาชน) ปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อย่อยย่อเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยใช้ชื่อว่า ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และได้ดำเนินการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และเป็นบริษัทแกน ธนาคารได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ได้พิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องปฏิบัติ โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรในแต่ละปี และมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

จัดอันดับความน่าเชื่อถือ

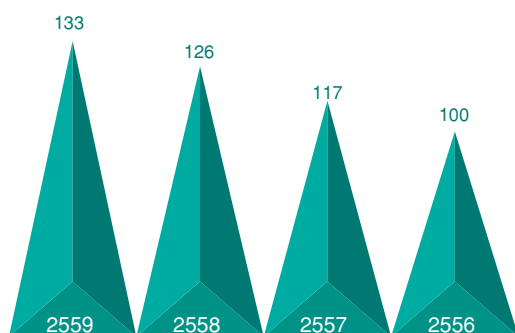
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด อยู่ที่ระดับ “A-” (Single A Minus) และอันดับเครดิตตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ระดับ “BBB” (Triple B Straight) โดยมีผล “เครดิตพินิจ” (Credit Alert) แนวโน้ม “Positive” หรือ “บวก” แสดงให้เห็นถึงสถานะทางธุรกิจและการเงินของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีและมีเงินทุนที่แข็งแกร่ง

เครือข่ายสาขาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้สร้างเครือข่ายสาขาเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึงกลยุทธ์การขยายสาขาภูมิภาคของธนาคารส่วนใหญ่เป็นสาขาที่เปิดใน HomePro ซึ่งธนาคารได้ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ที่ขยายสาขาในทุกจังหวัดที่มี HomePro ตั้งอยู่ ซึ่งเป็นยุทธศาสตร์การขยายสาขาของธนาคารเพื่อให้มีจุดบริการครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศและเป็นการขยายฐานลูกค้าปัจจุบันธนาคารมี 133 สาขา แบ่งตามภูมิภาคดังนี้

- กรุงเทพมหานคร และปริมณฑล 64 สาขา
- ภาคกลาง 10 สาขา
- ภาคเหนือ 7 สาขา
- ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 19 สาขา
- ภาคตะวันออก 11 สาขา
- ภาคตะวันตก 7 สาขา
- ภาคใต้ 15 สาขา

จำนวนสาขาธนาคารที่ขยายในแต่ละปี (สาขา)



ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

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

1. บริการด้านเงินฝาก

เป็นการให้บริการด้านเงินฝากสำหรับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ กองทุน และสหกรณ์ และสถาบันการเงินในประเทศ โดยให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ อาทิเช่น

• เงินฝากออมทรัพย์

- เงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มค่าด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูง สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัวและดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกวัน

- เงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจคู้มค่า (Biz Saving) สำหรับลูกค้านิติบุคคล อัตราดอกเบี้ยสูง พร้อมรับโบนัสพิเศษ + 0.10% จากอัตราดอกเบี้ยปกติ เมื่อมียอดเงินฝากคงเหลือเฉลี่ยต่อเดือนไม่ต่ำกว่า 1 ล้านบาท กำหนดจ่ายดอกเบี้ยรายเดือนเหมาะสำหรับใช้เป็นบัญชีประกอบธุรกิจควบคู่กับบัญชีกระแสรายวันของธนาคาร

- เงินฝากออมทรัพย์คุ้มครองชีวิต สำหรับลูกค้าบุคคล อายุตั้งแต่ 15 ปี ถึง 70 ปี ที่มอบความคุ้มครองสูงสุด 25 เท่าของยอดเงินฝากคงเหลือกรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุทั่วโลก 24 ชั่วโมง เริ่มต้นฝากขั้นต่ำเพียง 1,000 บาท ยังฝากมากยิ่งขึ้นคุ้มครองมาก ไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ ไม่ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน

• เงินฝากไม่ประจำ เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทหนึ่งที่ให้ดอกเบี้ยสูง โดยทุกขณะต้องมีเงินฝากคงเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัว

• เงินฝากกระแสรายวัน เป็นบัญชีเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ รับดอกเบี้ยเพิ่มพูนทุกวัน สะดวกกับการเบิกถอน ไม่ว่าจะเป็นการจ่ายผ่านเช็คหรือถอนผ่านบัตรเอทีเอ็ม

• **เงินฝากประจำ และใบรับเงินฝากประจำ (FDR)** เป็นเงินฝากที่สร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาการฝากให้เลือกตามความต้องการ และจ่ายคืนเมื่อครบกำหนด

• **เงินฝากปลอดภาษี** เป็นการฝากเงินรายเดือนด้วยจำนวนเงินเท่าๆ กันทุกเดือน โดยมีระยะเวลาดำเนินการตามที่ธนาคารกำหนด เช่น 24 เดือน 36 เดือน และมีจำนวนเงินฝากรวมกันตลอดระยะเวลาการฝากไม่เกิน 600,000 บาท

กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นความหลากหลายเหมาะสมกับอาชีพและฐานะการเงินของลูกค้ากลุ่มต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างกันไป โดยให้ผลตอบแทนในอัตราที่จูงใจ ควบคู่กับสิทธิประโยชน์ด้านต่างๆ ซึ่งเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งการจัดกิจกรรมสนับสนุนการต่างๆ เพื่อตอบสนองลูกค้าและเป็นการรักษาลูกค้าเงินฝากซึ่งได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี

สาขาของธนาคารเป็นช่องทางที่ช่วยในการขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และเป็นช่องทางในการให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ รวมทั้งให้คำแนะนำเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและมีความพึงพอใจ ธนาคารได้จัดแคมเปญและโปรโมชั่นใหม่ๆ และการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าที่มุ่งเน้นตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อเป็นการดึงดูดและเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มาใช้บริการกับธนาคารเพิ่มมากขึ้น และเป็นการสร้างโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ (Cross-selling) เพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบ เช่น ต้นทุนของธนาคาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจ และสภาวะการแข่งขันการระดมเงินฝาก เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้เน้นการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นการบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม

2. บริการด้านสินเชื่อ

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

1. บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักรและอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจตามความต้องการของลูกค้า

ประเภทสินเชื่อแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

- สินเชื่อระยะสั้น

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสด ที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ยืม ไม่เกิน 1 ปี เช่น Overdraft (O/D) เงินกู้ระยะสั้น Short Term Loan

- สินเชื่อระยะยาว

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาวที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ที่ชัดเจน และกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสอดคล้องกับความต้องการของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการ เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการลงทุนในโครงการต่างๆ เช่น การขยายกิจการ สร้างโรงงาน/

อาคารสำนักงาน การซื้อสินทรัพย์ถาวร อาทิ เครื่องจักร ยานพาหนะ และลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่น ซื้อที่ดิน เพื่อสร้างโรงงาน ซื้อบ้านพักรับรอง

- สินเชื่อแฟคตอริง

เป็นบริการทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่ง เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ช่วยเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ผู้ประกอบการ โดยการโอนสิทธิการรับเงินจากลูกหนี้ ให้ธนาคารหลังจากผู้ประกอบการได้ส่งสินค้า / ให้บริการ กับลูกค้า (ลูกหนี้) เรียบร้อยแล้ว โดยส่งเอกสารทางการค้า อาทิ ใบอินวอยส์ ใบสั่งซื้อ ใบส่งของ ใบวางบิล และใบเสร็จรับเงินมายังธนาคารก็จะได้รับเงินตามอัตราส่วนที่ตกลงกัน โดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์อื่นค้ำประกัน เช่น ได้รับเงินร้อยละ 70 - 80 ของใบอินวอยส์ ใบสั่งซื้อ ใบส่งของ ใบวางบิล และใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น และเมื่อลูกหนี้การค้าย่อยชำระหนี้ให้ธนาคารเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินค่าสินค้าส่วนที่เหลือให้แก่ลูกค้า

- สินเชื่อเช่าซื้อ - เพื่อการพาณิชย์

เป็นบริการสินเชื่อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ ธุรกิจบริการรถเช่า และอื่นๆ

- บริการออกหนังสือค้ำประกัน อ่าวัล และ รับรองตัวเงิน

เป็นบริการออกหนังสือค้ำประกัน อ่าวัลและรับรองตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้วางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างหรือการยื่นประมูลงาน เช่น

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

- บริการให้คำปรึกษาและบริการอื่นๆ ด้านสินเชื่อ

เป็นบริการให้คำปรึกษาและบริการอื่นๆ ด้านสินเชื่อที่ครบวงจร เช่น บริการให้คำปรึกษาด้านโครงสร้างทางการเงิน การเป็นผู้จัดหาเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan) ตัวแทนสินเชื่อ (Facility Agent) และตัวแทนหลักประกัน (Security Agent)

3. สินเชื่อรายย่อย (Retail)

เป็นบริการสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้ารายย่อย ที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภค บริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

• สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

- **สินเชื่อบ้านแสนสบาย** เป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยใหม่และที่อยู่อาศัยมือสองทุกโครงการ และสินเชื่อเพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย

- **สินเชื่อ Refinance** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม สามารถขอกวเงินเพิ่มสำหรับการต่อเติม ตกแต่ง ซ่อมเฟอร์นิเจอร์ ด้วยเงื่อนไขพิเศษ

• **สินเชื่อเนกประสงค์** เป็นบริการสินเชื่อโดยนำที่อยู่อาศัยปลอดภาระ เช่น บ้านเดี่ยว ทาวน์เฮาส์ หรือบ้านแฝดมาเป็นหลักประกัน เพื่อนำเงินไปใช้ในเรื่องต่างๆ เช่น เพื่อซ่อมแซม ต่อเติมที่อยู่อาศัย ใช้ในการประกอบธุรกิจ หรือ ใช้จ่ายในวัตถุประสงค์อื่นๆ ตามต้องการ

• **สินเชื่อบุคคล** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อนำไปใช้จ่ายในการจัดหาความสะดวกสบายในการใช้ชีวิตที่ทันสมัย เช่น สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค และสินเชื่อสำหรับซื้อประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ เป็นต้น

• **สินเชื่อเพื่อการศึกษา** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อรองรับค่าใช้จ่ายด้านการศึกษา ทั้งที่อยู่ในหลักสูตรภาคบังคับ หรือการศึกษาเพื่อหาประสบการณ์เพิ่มพูนมูลค่าให้กับตนเอง สามารถใช้ได้กับการศึกษาทุกระดับชั้น ไม่ว่าจะเป็นหลักสูตรระยะสั้นไปถึงระดับปริญญาเอก ทั้งสถาบันการศึกษาในประเทศและต่างประเทศ

กลยุทธ์การแข่งขันบริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับกลุ่มลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจร เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระคืน ที่เหมาะสมกับประเภทธุรกิจของลูกค้าแต่ละรายและมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว



เพื่อขยายฐานลูกค้า SMEs ธนาคารเน้นกลยุทธ์ การขายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดี เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและรักษาฐานลูกค้าเดิมให้อยู่กับ ธนาคารอย่างยาวนาน สำหรับฐานลูกค้าใหม่ธนาคาร ตั้งเป้าขายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี และใช้กลยุทธ์ให้สาขาของธนาคารทั้งในกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล รวมถึงภูมิภาคทั่วประเทศเป็นผู้แนะนำสินเชื่อ รวมทั้งให้ลูกค้าเดิมแนะนำบริการสินเชื่อของธนาคาร ไปยังเพื่อน หรือคู่ค้าทางธุรกิจให้มาใช้บริการสินเชื่อของธนาคาร กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ด้วยการขยายสาขาไปในพื้นที่ที่มีศักยภาพในด้านสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยพร้อมกับการลงพื้นที่ของพนักงานการตลาด ของธนาคาร โดยจะเน้นลูกค้าในโครงการบ้านทำเลที่มี ศักยภาพและโครงการบ้านที่มีคุณภาพและสามารถ ขายต่อได้ในราคาดี และกลยุทธ์ทางการตลาดที่สำคัญ ของธนาคาร ได้แก่ การบริการที่ดีมีคุณภาพและรวดเร็ว รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ประกอบการและ พนักงานขายของโครงการที่อยู่อาศัยและการจัดรายการ ส่งเสริมการขายตามวาระพิเศษ

3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์เป็นบริการที่ ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เนื่องจากปัจจุบัน ประเทศไทยและสังคมไทยกำลังเข้าสู่ยุคดิจิทัล ดังนั้น การทำธุรกรรมหรือบริการ จากนี้ไปจะเน้นเรื่องดิจิทัล เป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนา และเพิ่ม บริการ ด้านอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการทำ ธุรกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัล เช่น

- **บริการตู้ ATM** เป็นบริการถอนเงินสด โอนเงินภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสินค้า และบริการ โดยตู้เอทีเอ็มของธนาคารสามารถรับบัตรเอทีเอ็ม ทุกธนาคาร รวมถึงบัตร JCB (Japan Credit Bureau) และบัตร UPI (Union Pay International) เพื่อให้บริการ แก่นักธุรกิจ นักท่องเที่ยวให้สามารถถอนเงินสด เป็นสกุลเงินบาทได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคาร มีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 203 เครื่อง เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 13 เครื่อง



- บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (LH Bank Speedy) เป็นบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวก

ในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัย แบบ Double Security ที่ทำให้การทำธุรกรรมทางการเงิน มีความมั่นใจ มีเมนูใช้งานง่าย สามารถทำรายการโอนเงิน ภายในธนาคาร และโอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสินค้า และบริการ ชำระสินเชื่อ ตรวจสอบสถานะเช็ค หรืออายัดเช็ค ดูกองทุนที่ซื้อผ่านธนาคาร ตรวจสอบสถานะบัญชี ค้นหาที่ตั้ง สาขาของธนาคาร และเพื่อเพิ่มความปลอดภัยเมื่อทำธุรกรรม ธนาคารจะส่ง SMS แจ้งผลการทำธุรกรรมให้ลูกค้าทราบทุกครั้ง ที่มีการทำรายการในทันที



- **บริการโอนเงิน** เป็นบริการที่อำนวยความสะดวก ให้แก่ลูกค้าที่สามารถโอนเงินภายในบัญชี โอนเงินให้กับ บุคคลอื่นภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร โอนเงินรายย่อย อัตโนมัติ (ATS) และโอนเงินรายใหญ่ระหว่างธนาคาร (BAHTNET)

- **บริการโอนเงินผ่านเคาน์เตอร์สาขาของธนาคารไปยังบัญชีต่างธนาคาร (Counter-ORFT)**

เป็นบริการที่ลูกค้าสามารถทำรายการผ่านเคาน์เตอร์สาขาของธนาคารได้ทุกสาขา ซึ่งมีความสะดวก รวดเร็ว ซึ่งสามารถโอนเงินเข้าบัญชีผู้รับโอนที่มีบัญชีกับธนาคารอื่นได้ทุกธนาคาร

- **บริการฝากเงินผ่านเครื่องรับฝากเงินอัตโนมัติ (LH Bank CDM)** เป็นบริการฝากเงินโดยไม่ต้องใช้บัตร ATM ไม่ต้องใช้สมุดคู่ฝาก ฝากได้ทุกวัน ทุกเวลา และสามารถฝากเงินเข้าบัญชีภายในธนาคารหรือ ต่างธนาคาร



- **บริการ Cash Management** เป็นบริการทางการเงินสำหรับธุรกิจที่สะดวก รวดเร็ว ลดงานเอกสาร ลดต้นทุนการบริหาร เพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการธุรกิจอย่างลงตัว ได้แก่

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



- **บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Banking)** เป็นบริการที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวก รวดเร็ว ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านโทรศัพท์มือถือ โดยไม่มีข้อจำกัดด้านเครือข่าย ไม่ต้องเปลี่ยนซิม



- **บริการ SMS Alert** เป็นบริการส่งข้อความ SMS แจ้งเตือนเมื่อมีเงินเข้าออกผ่านบัญชีเงินฝากของลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์มือถือ ทำให้รู้สถานะของบัญชี เพื่อเพิ่มความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินมากยิ่งขึ้น โดยสามารถเลือกวงเงินแจ้งเตือนได้ตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไป เพียงลงทะเบียนสมัครใช้บริการ LH Bank SMS Alert ที่สาขานาการ หรือ Call Center 0 2359 0000 หรือ ที่ตู้ ATM ของธนาคาร



- **บริการรับชำระภาษีกับกรมสรรพากร**
เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปในการชำระภาษีผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ ผ่านเครือข่ายสาขาของ LH Bank ผ่านตู้ ATM LH Bank หรือผ่านบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต LH Bank Speedy



• บริการ LH Bank PromptPay (พร้อมเพย์)

เป็นบริการรับ-โอนเงินรูปแบบใหม่ โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับหมายเลขบัตรประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ ก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝาก



ประโยชน์ที่ได้รับจากบริการพร้อมเพย์ สะดวก รวดเร็ว

- สามารถโอนเงินให้ผู้รับเงินที่อยู่ธนาคารเดียวกันหรือต่างธนาคารได้ทั่วประเทศ ได้สะดวกโดยใช้เพียงหมายเลขโทรศัพท์มือถือ หรือเลขประจำตัวประชาชนของผู้รับเงิน
- สามารถรับเงินจากภาครัฐเข้าบัญชีได้โดยตรงด้วยเลขประจำตัวประชาชน

ปลอดภัย

- ลดความเสี่ยงจากการพกพาเงินสด ส่งมอบเงินสดและสามารถตรวจสอบรายการโอนเงินได้

ประหยัด

- ค่าธรรมเนียมการใช้บริการต่ำ

เพิ่มความคุ้มค่าและสิทธิประโยชน์ต่างๆ เมื่อสมัครใช้บริการพร้อมเพย์คู่กับบัญชีเงินฝากออมทรัพย์/ บัญชีกระแสรายวันของ LH Bank จะได้รับสิทธิประโยชน์ที่เพิ่มขึ้นดังนี้

1. ประหยัด บัตร ATM LH Bank กดฟรีทั่วประเทศผ่านตู้ ATM LH Bank ไม่จำกัดจำนวนครั้ง และกดฟรีทั่วประเทศผ่านตู้ ATM ธนาคารอื่น 6 รายการ/เดือน

2. สะดวก ใช้บริการได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลาด้วยบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง (LH Bank Speedy) และบริการแอปพลิเคชันบนมือถือ (LH Bank M Choice)

3. คุ้มค่า รับดอกเบี้ยสูง และสามารถเบิกถอนเมื่อไหร่ก็ได้

4. ค้ำครอง ฟรีประกันอุบัติเหตุกรณีเสียชีวิต ไม่ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน ไม่ต้องตรวจสุขภาพ ให้ความคุ้มครองสูงสุด 25 เท่าของยอดเงินฝากคงเหลือ

4. บริการด้านอื่นๆ

• **บริการด้านประกัน** มีผลิตภัณฑ์ประกันให้เลือกหลายแบบตามความต้องการของลูกค้า ทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก ดังนี้

• บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต ให้กับ

- บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอ ไอ เอ จำกัด

• บริการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ให้กับ

- บริษัท ซันbeam คีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)

• บริการซื้อขายหน่วยลงทุน ธนาคารเป็น

ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ ซึ่งมีกองทุนประเภทต่างๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund หรือ RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund หรือ LTF) ดังนี้

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (LH FUND)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด (ASP)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (MFC)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด (ONEAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM)



- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด (TMBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนโซลาริส จำกัด (S-FUND)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี จำกัด (KSAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนภัทร จำกัด (PHATRA)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี(ประเทศไทย) จำกัด (UOBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด (TISCO)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด (KASSET)

• บริการ LH Bank Privilege Banking

เป็นบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ด้วยบริการเหนือระดับเอกสิทธิ์สำหรับลูกค้าระดับพรีเมียม ด้วยสิทธิประโยชน์ต่างๆ อาทิ บริการให้คำปรึกษาและวางแผนด้านการเงิน ช่วยดูแลและบริหารเงินในพอร์ตอย่างมีประสิทธิภาพ บริการช่วยเหลือฉุกเฉินบนท้องถนนและภายในบ้าน



• บริการฝาก-ถอน ไม่ต้องเขียนสลิป

เป็นบริการที่เพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการที่สาขาเพียงลูกค้าแจ้งความประสงค์ ฝาก-ถอน เงินสดกับพนักงานพนักงานจะทำการและจัดทำสลิปให้ลูกค้าลงนาม

• บริการรับคำขอตรวจเครดิตบูโรผ่าน

เคาน์เตอร์ธนาคาร เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปที่ต้องการตรวจสอบข้อมูลเครดิตของตนเอง โดยสามารถใช้บริการได้ที่เคาน์เตอร์ของธนาคารได้ทุกสาขาทั่วประเทศ

• บริการทางการเงินบนรถตู้เคลื่อนที่

เปรียบเสมือนสาขาเคลื่อนที่ของธนาคาร เพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าตามจุดต่างๆ โดยธุรกรรมทางการเงินที่ให้บริการ ได้แก่ บริการเปิดบัญชีเงินฝาก บริการรับฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน รับชำระค่าสินค้าและบริการ



• บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

อาทิ แคชเชียร์เช็ค และเช็คของขวัญ

• บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ

อาทิ ค่าสาธารณูปโภค ค่าบัตรเครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงระบบหักบัญชีอัตโนมัติ ซึ่งธนาคารเป็นตัวแทนของเคาน์เตอร์เซอร์วิส (Counter Service) และทรูมันนี่ (True Money) ในการเป็นจุดรับชำระค่าสินค้าและบริการมากกว่า 500 บริการ

• **บริการเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้บริษัทหลักทรัพย์** อาทิ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย-ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด

• **บริการเป็นผู้แนะนำกองทุนส่วนบุคคล** ให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)

• **บริการอื่นๆ** เช่น บริการให้เช่าตู้নিরয়

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ฐานลูกค้าอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้นำตลาดอสังหาริมทรัพย์ของประเทศเป็นประโยชน์ต่อการปล่อยสินเชื่อของธนาคารโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รวมไปถึงเป็นโอกาสในการนำเสนอ



ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ ให้กับลูกค้าดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีโอกาสในการปล่อยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้กับบริษัทคู่ค้าต่างๆ ของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

การขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการ เพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม การให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อช่วยให้การทำงานรวดเร็วและมุ่งสู่การเป็น Digital Banking ธนาคารได้ให้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต และได้ต่อยอดพัฒนาเป็นรูปแบบแอปพลิเคชัน เพื่อทำธุรกรรมทางการเงินบนโทรศัพท์มือถือ รวมทั้งการทำการตลาดผ่าน Social Media เช่น Line Facebook และ Youtube เพื่อเพิ่มช่องทางการสื่อสารเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้มากขึ้น

นอกจากเป้าหมายการขยายฐานด้านธุรกิจแล้ว ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเมื่อเดือนตุลาคม 2557 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

2.3 ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล บริษัทวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท และมีการติดตามทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้

ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และเมื่อเดือนตุลาคม 2557 บริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

บริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทต่างๆ 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

3. การเป็นผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

4. การเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

วิสัยทัศน์ (Vision)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด จะเป็นบริษัทที่มีมาตรฐานประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานที่คำนึงและรักษาผลประโยชน์ที่เหมาะสมที่สุดให้แก่ลูกค้าภายใต้หลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลักความระมัดระวัง (Duty of Care)

พันธกิจ (Mission)

เป็นธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทให้มีบริการที่หลากหลายขึ้น และเพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้สนใจลงทุนโดยการลงทุนผ่านกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งมีผู้บริหารจัดการลงทุนที่เป็นมืออาชีพดูแลจัดการลงทุนให้ เป็นบริษัทจัดการที่สร้างผลตอบแทนให้เป็นที่พอใจทั้งแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นของกิจการ

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ให้ความสำคัญและเน้นการทำตลาดให้มีความหลากหลาย เพื่อให้ครอบคลุมทุกระดับความต้องการและทุกกลุ่มของผู้ลงทุน และเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่น รวมทั้งการจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ มีดังนี้

- **กองทุนรวม** เป็นบริการจัดการกองทุนรวม โดยเสนอขายหน่วยลงทุนต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนสถาบัน โดยพิจารณาจากความต้องการของผู้ลงทุน บริษัทเน้นวิธีการจัดการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ มีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการลงทุน และรายงานสภาพตลาดการลงทุน และความเสี่ยงในการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบอย่างสม่ำเสมอ

- **กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่เน้นการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่มีรายได้ประจำ เช่น อาคารสำนักงาน เซอร์วิสอพาร์ทเม้นท์ โดยรายได้สุทธิที่เกิดจากกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จะถูกส่งไปให้ผู้ลงทุนในรูปแบบเงินปันผล รวมถึงการรายงานข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมอย่างสม่ำเสมอ และจัดทำรายงานประจำปีส่งให้ผู้ถือหุ้น

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ** เป็นบริการจัดการกองทุนให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดตั้งโดยความสมัครใจของบริษัทนายจ้างที่ต้องการออมเงินเพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่พนักงาน และให้พนักงานออมเงินเข้ากองทุนอีกส่วนหนึ่งเมื่อออกจากงานหรือเกษียณอายุ สมาชิกจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ซึ่งบริษัทจะนำเงินดังกล่าวไปลงทุนให้เหมาะสมกับภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลาเพื่อให้เงินออมมีผลประโยชน์สะสมให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสมและพอเพียงสำหรับการดำรงชีวิตภายหลังเกษียณหรือพ้นสภาพการเป็นพนักงาน ซึ่งกองทุนมีทั้งรูปแบบที่ให้พนักงานตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนเองให้เหมาะสมกับความต้องการและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หรือแบบที่คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นผู้เลือก โดยบริษัทมีการจัดทำรายงานสรุปยอดเงินลงทุนและประเมินผลตอบแทนให้แก่พนักงาน และบริษัทนายจ้างอย่างสม่ำเสมอ

- **กองทุนส่วนบุคคล** เป็นบริการจัดการกองทุนแก่ผู้ลงทุนทั้งบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล การจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งครอบคลุมการจัดการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าและมีการจัดทำรายงานสรุปและประเมินผลให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

- **ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ได้หลากหลายประเภทมากขึ้น รวมถึงอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ผู้จัดการกองทรัสต์จะลงทุนและบริหารจัดการทรัสต์โดยมุ่งสร้างผลประโยชน์ตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นทรัสต์ ตลอดจนมีการรายงานข้อมูลมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอย่างสม่ำเสมอ และจัดประชุมผู้ถือหุ้นทรัสต์เป็นประจำทุกปี

- **ทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการในฐานะทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะควบคุมดูแลการบริหารงานกองทรัสต์ของผู้จัดการกองทรัสต์ เพื่อให้เป็นไปตามสัญญาก่อตั้งทรัสต์ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทรัสต์



มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีกองทุนรวม ภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้นจำนวน 55 กองทุน เพิ่มขึ้น จำนวน 4 กองทุน เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 64,276.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14,418.1 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.92 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน กองทุนรวม ภายใต้การบริหารจัดการประกอบด้วย

- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และทรัสต์ เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ 27,252.3 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารหนี้ 26,145.8 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารทุน 975.7 ล้านบาท
- กองทุนแบบผสม 3,209.6 ล้านบาท
- กองทุน Fund of Property Fund 6,692.7 ล้านบาท

บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 1.38 อยู่อันดับที่ 10 จาก 22 บริษัท

ทั้งนี้ หากรวมกองทุนส่วนบุคคล และ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับ 70,142.0 ล้านบาท โดยมาจากกองทุนส่วนบุคคล 3,568.7 ล้านบาท และ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 2,297.1 ล้านบาท

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัด ในการประกอบธุรกิจ

ปี 2559 การฟื้นตัวของเศรษฐกิจทั้งในประเทศ และต่างประเทศยังมีความเปราะบาง ถึงแม้ว่าการลงทุน ในประเทศจะได้รับปัจจัยหนุนจากปัญหาการเมืองที่คลี่คลายลง และแรงสนับสนุนจากการบริโภคและการลงทุนของภาครัฐก็ตาม แต่ในภาพรวมนักลงทุนยังคงมีความระมัดระวังต่อการลงทุน มากพอสมควร ซึ่งส่งผลกระทบต่อการลงทุน และการชลอการออกและเสนอขายกองทุนใหม่ของบริษัท โดยบริษัทได้ปรับแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์การลงทุน ให้เข้ากับสถานการณ์ และความต้องการลงทุนของนักลงทุน ซึ่งทำให้บริษัทสามารถขยายขนาดกองทุนได้อย่างต่อเนื่อง และมีอัตราการขยายตัวสูงกว่าการขยายตัวโดยรวมของตลาด

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

ปี 2560 บริษัทจะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด ในการบริหารกองทุนรวม ได้แก่กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และการให้บริการเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุน ในอสังหาริมทรัพย์ และบริษัทจะเพิ่มบริการ เช่น ธุรกิจ การเป็นนายทะเบียนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และธุรกิจ การเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทมีเป้าหมายเพิ่มช่องทางการจำหน่ายหน่วยลงทุน ของกองทุนรวมผ่านธนาคารพาณิชย์ที่เป็นผู้สนับสนุน การขาย (Open Architecture) ที่มีนโยบายเปิดกว้างในการ นำเสนอกองทุนรวมของบริษัทจัดการอื่นๆ เสนอขายให้กับ ลูกค้าของธนาคาร และเพิ่มช่องทางให้ลูกค้าผู้ถือหน่วย สามารถทำการซื้อขาย และขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet Trading) เพื่อเป็น การอำนวยความสะดวก เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงกองทุนรวมภายใต้ การบริหารจัดการของบริษัทได้ง่ายขึ้น

2.4 ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เปิดให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์ ภายใต้ชื่อย่อ “LHS” โดยเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 5 และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจดังนี้

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก

- 1) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
- 2) การค้าหลักทรัพย์
- 3) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
- 4) การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
- 5) การจัดการกองทุนรวม
- 6) การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
- 7) กิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- 8) การจัดการเงินร่วมทุน

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1

- 1) การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 2) การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 3) การเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 4) การเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท

• ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กับลูกค้าบุคคลธรรมดา ลูกค้านิติบุคคล และลูกค้าสถาบัน โดยลูกค้าสามารถเลือกเปิดบัญชีได้ทั้งประเภทบัญชีเงินสด (Cash Account) บัญชีเงินฝาก (Cash Balance Account) และบัญชีเงินกู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (Credit Balance Account) และสามารถเลือกช่องทางการซื้อขายได้ 2 ช่องทาง คือ การซื้อขายผ่านผู้แนะนำการลงทุน และการซื้อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet Trading) หรือระบบ PROMPT TRADE ที่บริษัทได้พัฒนาขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ซึ่งลูกค้าสามารถติดตามข่าวสารการลงทุน การเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์ และส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ ได้ทุกที่ ทุกเวลาผ่านคอมพิวเตอร์ Tablet หรือ Smart Phone ระบบ PROMPT TRADE เป็นระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ที่บริษัทได้พัฒนาขึ้นจากระบบต่างๆ ที่ได้รับความนิยมในแวดวงผู้ลงทุนอย่างระบบ eFin Trade+ และ Streaming โดยบริษัทได้เพิ่มเครื่องมือสนับสนุนการลงทุน เครื่องมือวิเคราะห์ทางเทคนิคและบริการข้อมูลข่าวสารการลงทุนแบบพร้อมสรรพ เพื่อให้ลูกค้ามีความสะดวก มีข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจในการลงทุน

บริษัทมีนโยบายรับลูกค้าและกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. บุคคลธรรมดา พิจารณาจากฐานะการเงิน อาชีพ อายุ ที่มาของรายได้ ความรู้ความเข้าใจในการลงทุน ในหลักทรัพย์ และความสามารถในการรับความเสี่ยง
2. นิติบุคคล พิจารณาจากประเภทธุรกิจ แหล่งที่มาของรายได้ ผลการดำเนินงาน ความมั่นคงทางการเงิน ภาระหนี้สิน กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหารของกิจการ วัตถุประสงค์ในการลงทุน ความสามารถในการรับความเสี่ยง ในการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทได้รับความร่วมมือจากลูกค้าในการให้ข้อมูลเพื่อจัดทำ KYC และ Suitability Test เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ

• ธุรกิจตัวแทนนายหน้าซื้อขายสัญญาล่วงหน้า

บริษัทได้รับใบอนุญาตเพื่อประกอบกิจการการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งได้เข้าเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับบริษัทตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทสำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด ปัจจุบันบริษัทให้บริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

- สัญญาฟิวเจอร์สของดัชนี SET50 (SET50 Index Futures)
- สัญญาออปชั่นของดัชนี SET50 (SET50 Index Options)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับหุ้นสามัญรายตัว (Single Stock Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับทองคำ (Gold Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับราคาน้ำมันดิบ Brent (Brent Crude Oil Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับดัชนีหมวดธุรกิจในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Sector Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับยางแผ่นรมควันชั้น 3 (RSS3 Futures)

• ธุรกิจการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

บริษัทให้บริการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ให้กับบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ที่ประสงค์จะเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งตราสารหนี้ ตราสารทุน รวมทั้งการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไป (PO) และการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (RO)

ปี 2559 บริษัทได้รับการแต่งตั้งให้เป็นผู้ร่วมจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย (Co-underwriter) หุ้นสามัญเพิ่มทุนบริษัท บ้านปู พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่ารวม 210 ล้านบาท ระหว่างวันที่ 18 - 20 ตุลาคม 2559

• ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและ รับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นบริการด้านการบริหารทรัพย์สินตามที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้า โดยจะกำหนดกรอบการลงทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ผ่านการลงทุนในกองทุนรวม บริษัทมีกองทุนหลากหลายประเภทจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำต่างๆ ให้ลูกค้าเลือกลงทุน ซึ่งลูกค้าจะได้รับการดูแลและรับคำปรึกษาจากเจ้าหน้าที่ผู้มีประสบการณ์ และมีความเชี่ยวชาญด้านการวางแผนการลงทุนและการวางแผนภาษี การให้บริการของบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ และให้ความสำคัญในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการควบคุมข้อมูลภายในเพื่อมิให้เกิดความได้เปรียบเสียเปรียบในการลงทุนของบริษัทและการลงทุนของลูกค้า ปัจจุบันบริษัทเปิดให้บริการธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน 2 ประเภทบัญชี ได้แก่

1. บัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อ หรือ Omnibus Account

บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นบัญชีที่เพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมให้กับลูกค้า บริษัทมีระบบการซื้อขายที่เชื่อมโยงข้อมูลกับทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่บริษัทเป็นตัวแทน ลูกค้าเพียงเปิดบัญชีกับบริษัทครั้งเดียวก็สามารถทำการซื้อขายหน่วยลงทุนของทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนได้ ช่วยลดความยุ่งยากในการจัดเตรียมเอกสาร การติดต่อซื้อขาย และทำให้ลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตการลงทุนได้ง่ายขึ้น

2. บัญชีแบบเปิดเผยชื่อ หรือ Selling Agent Account

บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นบัญชีที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าที่ต้องการซื้อขายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งกองทุนเหล่านี้มีข้อกำหนดให้ลูกค้าต้องทำการลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ลงทุนเท่านั้น โดยบัญชีลักษณะนี้จะมีข้อจำกัดที่ลูกค้าต้องเปิดบัญชีตรงกับบริษัทจัดการทุกๆ บริษัทที่ต้องการลงทุน ซึ่งใช้เวลาและมีความยุ่งยากกับการเปิดบัญชีหลายครั้ง

• ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าสามารถยืมหลักทรัพย์เพื่อทำการขายชอร์ตผ่านบัญชีเคชบาลานซ์ (Cash Balance) ที่มีอยู่กับบริษัทได้ ซึ่งปัจจุบันตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอนุญาตให้ขายชอร์ตได้เฉพาะหลักทรัพย์ที่อยู่ในดัชนี SET100 และหลักทรัพย์ที่อยู่ในรายชื่อที่อนุญาต และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ETF เท่านั้น บริษัทมีนโยบายให้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ในลักษณะแบบผู้กระทำการ (Principle) โดยจะทำธุรกรรม SBL กับลูกค้ารายย่อย และลูกค้าสถาบัน และหลักทรัพย์ที่บริษัทให้ยืมหรือยืมในบัญชี SBL จะเป็นหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง มี Market Capitalization สูง มีปัจจัยพื้นฐานดีและอยู่ในกลุ่ม SET50

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัด ในการประกอบธุรกิจ

1. ภาวะเศรษฐกิจไทย

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2560 มีแนวโน้มขยายตัวที่ร้อยละ 3.4 โดยได้รับแรงส่งจากการใช้จ่ายภาครัฐที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยเฉพาะการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมที่คาดว่าจะเริ่มดำเนินการในช่วงครึ่งหลังของปี 2560 อาทิ โครงการรถไฟฟ้ารางคู่ และรถไฟฟ้าในเขตเมืองประกอบกับแนวโน้มรายได้ภาคการเกษตรที่จะปรับตัวดีขึ้นตามราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลก ซึ่งจะเป็นแรงสนับสนุนให้การบริโภคภาคเอกชนฟื้นตัว นอกจากนี้ เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าเริ่มมีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้น ประกอบกับค่าเงินบาทมีแนวโน้มอ่อนค่าต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลดีต่อปริมาณคำสั่งซื้อสินค้าส่งออก ขณะที่การส่งออกบริการคาดว่าจะขยายตัวต่อเนื่องตามการขยายตัวของจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศ สำหรับด้านเสถียรภาพภายในประเทศคาดว่าจะอัตราเงินเฟ้อปี 2560 จะอยู่ที่ร้อยละ 2.1 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 1.6 – 2.6) ปรับตัวสูงขึ้นจากปี 2559 ตามแนวโน้มราคาน้ำมันในตลาดโลกที่มีทิศทางเพิ่มขึ้น และการอ่อนค่าของเงินบาท (ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ)

2. ปัจจัยจากตลาดต่างประเทศ

ปี 2560 กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (International Monetary Fund หรือ IMF) คงตัวเลขคาดการณ์การเติบโตของเศรษฐกิจโลกที่ระดับร้อยละ 3.4 โดยหลักๆ ได้แรงหนุนจากการฟื้นตัวของประเทศเศรษฐกิจเกิดใหม่ เช่น รัสเซีย และบราซิล แต่ IMF ปรับลดอัตราการขยายตัวของสหรัฐอเมริกาจากร้อยละ 0.3 สู่ระดับร้อยละ 2.2 โดยเชื่อว่าเศรษฐกิจสหรัฐอเมริก将被กระทบจากการแข็งค่าของค่าเงินดอลลาร์ การใช้จ่ายด้านทุนที่อ่อนแอ และการเปลี่ยนแปลงนโยบายหลักๆ อันเป็นผลจากการเลือกตั้งประธานาธิบดีที่ผ่านมา ในปี 2559 IMF คาดการณ์อัตราการขยายตัวของจีนที่ระดับร้อยละ 6.2 ขณะที่คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจญี่ปุ่นจะมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อย โดยได้รับแรงหนุนจากมาตรการกระตุ้นด้านการคลัง รวมทั้งจากการใช้นโยบายอัตราดอกเบี้ยติดลบของธนาคารกลางญี่ปุ่น ขณะเดียวกัน IMF คาดการณ์อัตราการขยายตัวของอินเดียที่ระดับร้อยละ 7.6 และระบุว่าอินเดียเป็นประเทศที่มีการขยายตัวสูงที่สุดในบรรดาประเทศเศรษฐกิจขนาดใหญ่ของโลก ซึ่งเชื่อว่าจะเป็นผลบวกต่อเศรษฐกิจและตลาดทุนของไทย

3. การเติบโตของระบบเทคโนโลยีกับธุรกิจการเงิน

จากการส่งเสริมของรัฐบาลตามนโยบายเศรษฐกิจและสังคมดิจิทัล (Digital Economy หรือ DE) ผลักดันให้มีระบบเศรษฐกิจและสังคมที่ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการปฏิรูปกระบวนการผลิตและการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะส่งผลให้ภาคธุรกิจการเงินเติบโต เนื่องจากนักลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลด้านการลงทุนได้ง่าย สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลา ส่งผลให้การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตเป็นตลาดที่น่าสนใจ และมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง

4. ปัจจัยอื่นๆ

ปัจจัยจากภัยธรรมชาติ ได้แก่ ฝนแล้ง น้ำท่วม แผ่นดินไหว หรือภัยพิบัติต่างๆ ความไม่สงบภายในประเทศ หรือการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ อาจส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจ และอาจมีผลต่อผลประกอบการของธุรกิจ

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจปี 2560

บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการรักษาลูกค้าเดิมควบคู่ไปกับการขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยเน้นการพัฒนาการให้บริการ การลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาบุคลากร การขยายสาขาให้ครอบคลุมมากขึ้น และการจัดกิจกรรมส่งเสริมตลาดอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. การพัฒนาระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท เพื่อให้ระบบการซื้อขายหลักทรัพย์มีประสิทธิภาพ มีความปลอดภัยสูง มีความสะดวกในการใช้งาน และรองรับการก้าวเข้าสู่ยุค Digital Economy รวมทั้งบริษัทได้ร่วมกับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เปิดให้บริการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบ Online : LH Bank Speedy เพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงการลงทุนด้วยการเชื่อมต่อบัญชีไปยังระบบซื้อขายหลักทรัพย์ และอนุพันธ์ผ่านอินเทอร์เน็ตบนระบบ Prompt Trade ของบริษัทโดยไม่ต้อง Log-in อีกครั้ง (Single Sign-On)

2. การขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจเพื่อลดการพึ่งพิงรายได้จากธุรกิจหลัก (Diversification Strategy) โดยการขยายธุรกิจจะพิจารณาโอกาสในการสร้างรายได้ ผลกำไร และความเสี่ยง

3. การขยายสาขาให้ครอบคลุมทุกภูมิภาค เพื่อเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

4. การพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อเพิ่มความรู้ และเพิ่มทักษะการทำงานของพนักงาน เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่มีประสิทธิภาพ

5. การออกบูธแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท เช่น การออกบูธในงาน Money Expo งาน SET in the city หรืองาน SET-TFEX Digital Investor Fair เป็นต้น และการจัดกิจกรรมส่งเสริมการตลาดอย่างต่อเนื่อง

2.5 ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินแบบครบวงจร ทั้งการเสนอขายหลักทรัพย์ให้กับประชาชน การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การควบรวมกิจการ การประเมินมูลค่าหุ้น การจัดหาแหล่งเงินทุน การปรับโครงสร้างหนี้ การวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ และการให้คำปรึกษาทางการเงิน



3. โครงสร้างรายได้

3.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

จำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2559 ปี 2558 และปี 2557 สามารถจำแนกตามสายธุรกิจหลักได้ 5 สายธุรกิจ คือ สายธุรกิจการลงทุน สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการ กองทุน สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ	ดำเนินการโดย	สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท (ร้อยละ)	งบการเงินรวม					
			31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
			จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย								
สายธุรกิจการลงทุน	LHFG ¹		0.07	-	0.03	-	0.01	-
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank ²	99.99	8,786.66	126.12	8,479.82	152.97	7,454.75	175.54
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund ³	99.99	0.03	-	0.02	-	-	-
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities ⁴	99.80	23.27	0.33	14.02	0.25	0.32	0.01
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory ⁵	99.99	-	-	-	-	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย			8,810.03	126.45	8,493.89	153.22	7,455.08	175.55
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			(3,971.04)	(57.00)	(4,127.46)	(74.45)	(4,073.15)	(95.91)
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			4,838.99	69.45	4,366.43	78.77	3,381.93	79.64
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ								
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank	99.99	276.25	3.96	268.32	4.84	198.72	4.68
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund	99.99	268.12	3.85	131.94	2.38	94.34	2.22
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities	99.80	92.50	1.33	55.32	1.00	3.70	0.09
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory	99.99	-	-	-	-	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			636.87	9.14	455.58	8.22	296.76	6.99
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			(126.27)	(1.81)	(106.20)	(1.92)	(80.54)	(1.90)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ			510.60	7.33	349.38	6.30	216.22	5.09
รวมรายได้อื่น			1,617.47	23.22	827.61	14.93	648.54	15.27
รวมรายได้จากการดำเนินงาน			6,967.06	100.00	5,543.42	100.00	4,246.69	100.00

หมายเหตุ

- LHFG¹ : บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 LH Bank² : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 LH Fund³ : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
 LH Securities⁴ : บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 LH Advisory⁵ : บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวซอรี จำกัด

3.2 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

จำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หลักเป็น 3 ประเภท คือ รายได้ดอกเบี้ย รายได้บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทรายได้	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,473.30	92.91	6,268.21	113.07	5,544.03	130.55
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,666.09	23.92	1,470.96	26.54	1,476.58	34.77
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	586.12	8.41	633.09	11.42	298.85	7.04
การให้เชาซื้อ	84.41	1.21	121.58	2.19	135.62	3.19
อื่นๆ	0.11	-	0.05	-	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,810.03	126.45	8,493.89	153.22	7,455.08	175.55
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	(2,464.44)	(35.37)	(2,776.29)	(50.08)	(3,169.65)	(74.64)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(536.70)	(7.70)	(383.92)	(6.93)	(1.12)	(0.03)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(206.00)	(2.96)	(274.42)	(4.95)	(314.65)	(7.41)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	(761.97)	(10.94)	(691.93)	(12.48)	(587.73)	(13.84)
อื่นๆ	(1.93)	(0.03)	(0.90)	(0.01)	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,971.04)	(57.00)	(4,127.46)	(74.45)	(4,073.15)	(95.91)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,838.99	69.45	4,366.43	78.77	3,381.93	79.64
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียม รับอวัล และการค้าประกัน	46.05	0.66	43.50	0.79	40.58	0.96
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	237.86	3.41	212.47	3.83	93.00	2.19
อื่นๆ	352.96	5.07	199.61	3.60	163.18	3.84
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	636.87	9.14	455.58	8.22	296.76	6.99
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(56.68)	(0.81)	(50.71)	(0.91)	(41.69)	(0.98)
อื่นๆ	(69.59)	(1.00)	(55.49)	(1.00)	(38.85)	(0.91)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(126.27)	(1.81)	(106.20)	(1.91)	(80.54)	(1.90)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	510.60	7.33	349.38	6.30	216.22	5.09
รายได้อื่น						
กำไรจากเงินลงทุน	1,188.49	17.06	673.39	12.15	491.42	11.57
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	0.58	0.01	2.17	0.04	1.21	0.03
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	428.40	6.15	152.05	2.74	155.91	3.67
รวมรายได้อื่น	1,617.47	23.22	827.61	14.93	648.54	15.27
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,967.06	100.00	5,543.42	100.00	4,246.69	100.00



1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้จากเงินให้สินเชื่อ รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายได้จากการให้เช่าซื้อและรายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ โดยในปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 8,810.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 316.14 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.72 รายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและการลงทุนเพิ่มในเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ของบริษัทย่อย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และธนาคารแห่งประเทศไทย และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่นๆ โดยในปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 3,971.04 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 156.42 ล้านบาท คิดเป็นลดลงร้อยละ 3.79 เป็นการลดลงจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเป็นหลัก เนื่องจากในปี 2559 มีแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,838.99 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 69.45 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2558 และ 2557 เท่ากับ 472.56 ล้านบาท และ 1,457.06 ล้านบาท ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการขยายตัวของบริษัทย่อย

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวก ซึ่งประกอบด้วย รายได้ ค่ารับรอง อาวัลและการค้ำประกัน และมาจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งประกอบด้วย ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุน และค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ เป็นต้น โดยในปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 636.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 181.29 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.79

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 126.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 20.07 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.90

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 510.60 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.33 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2558 เท่ากับ 161.22 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 46.14

3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากเงินลงทุน กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยในปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้อื่นจำนวน 1,617.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 789.86 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 95.44 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากบริษัทย่อยมีกำไรจากการขายเงินลงทุนที่เพิ่มสูงขึ้น 515.10 ล้านบาท



ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

1. หลักทรัพย์ของบริษัท

1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 13,638,705,250 บาท

ทุนชำระแล้ว : 13,638,699,252 บาท

แบ่งเป็นหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว จำนวน 13,638,699,252 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

1.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานของบริษัทและสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน

- ไม่มี -

1.3 พันธผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

2. โครงสร้างการถือหุ้น

2.1 ผู้ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2559 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	4,634,761,967	33.982
2.	บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	2,910,199,375	21.338
3.	นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	2,210,050,479	16.204
4.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	461,357,609	3.383
5.	นายอภิเชษฐ์ ศรีวัฒนประภา	200,000,000	1.466
6.	กลุ่มตระกูลอัครโกติน	198,682,177	1.457
7.	นายวิโรจน์ อึ้งไพบูลย์	184,010,134	1.349
8.	นายสำเริง มนูญผล	149,000,089	1.092
9.	นายอัยยวัฒน์ ศรีวัฒนประภา	86,000,000	0.631
10.	นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	68,000,098	0.499
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		11,102,061,928	81.401
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		2,536,637,324	18.599
รวม		13,638,699,252	100.000



3. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

3.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

3.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงินกำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น หรือสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายสินทรัพย์ที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินหรือการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

นอกจากนี้ รายได้หลักของบริษัทคือเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด สำหรับธนาคารจะต้องปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ที่กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี หรือยังกันเงินสำรอง สำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน จะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้

3.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

3.3.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผล ให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

3.3.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญ คือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

3.3.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญ คือ การจ่ายเงินปันผลทุกคราว บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสิบของเงินกำไรสุทธิซึ่งบริษัททำมาหาได้จากกิจการของบริษัท จนกว่าสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

4. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถือหุ้นในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไป และไม่เกินร้อยละห้าสิบ

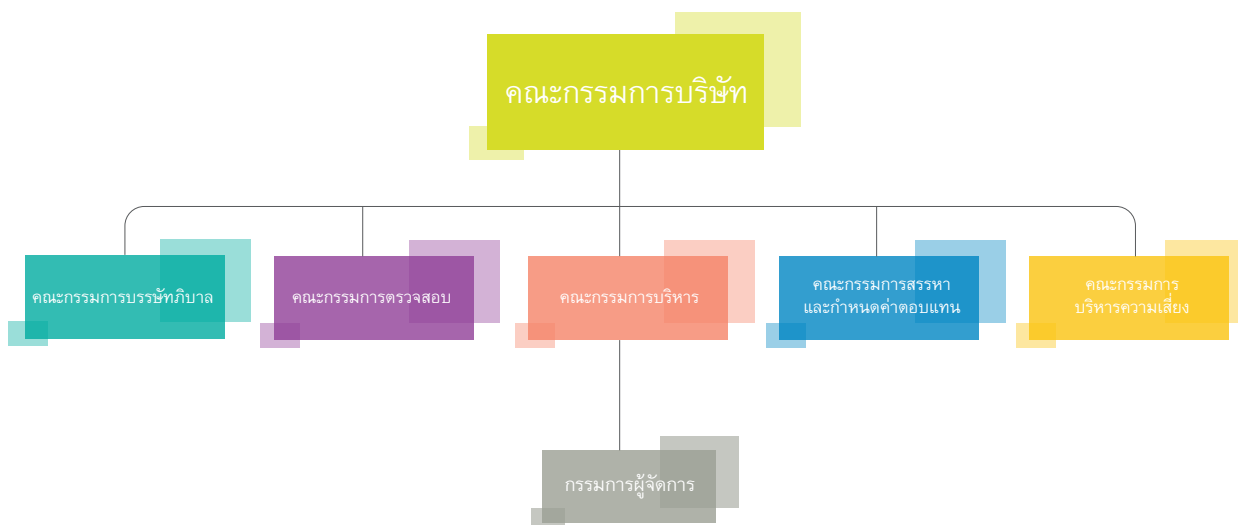
- ไม่มี -

5. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถือหุ้นในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละห้าสิบขึ้นไป

ชื่อบริษัท : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.80 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 635,925,646 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น จี,1,5,6,32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120		
เลขทะเบียนบริษัท : 0107548000234		
ทุนจดทะเบียน : จำนวน 20,000,000,000 บาท		
ทุนชำระแล้ว : จำนวน 14,000,000,000 บาท		
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ : 10 บาท		
ชนิดของหุ้นทั้งหมด : ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 1,400,000,000 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 2559 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ ธนาคาร ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,399,999,900 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		
ชื่อบริษัท : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 2,999,995 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น M, 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120		
เลขทะเบียนบริษัท : 0107542000038		
ทุนจดทะเบียน : จำนวน 637,215,030 บาท		
ทุนชำระแล้ว : จำนวน 637,215,030 บาท		
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ : 1 บาท		
ชนิดของหุ้นทั้งหมด : ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 637,215,030 หุ้น		
และที่ออกจำหน่าย : หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-		
โทรศัพท์ : 0 2352 5100		
โทรสาร : 0 2286 2681-2		
เว็บไซต์ : www.lhsec.co.th		
ชื่อบริษัท : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด		
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120		
เลขทะเบียนบริษัท : 0105551006645		
ทุนจดทะเบียน : จำนวน 300,000,000 บาท		
ทุนชำระแล้ว : จำนวน 300,000,000 บาท		
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ : 100 บาท		
ชนิดของหุ้นทั้งหมด : ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น		
และที่ออกจำหน่าย : หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-		
โทรศัพท์ : 0 2286 3484, 0 2679 2155		
โทรสาร : 0 2286 3585		
เว็บไซต์ : www.lhfund.co.th		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 2,999,995 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท		



โครงสร้างองค์กร



โครงสร้างการจัดการ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่น ปัจจุบันบริษัทถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.80 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด

โครงสร้างการจัดการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารและพัฒนา และคณะกรรมการบริหารการลงทุน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อย มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 9 ท่าน ดังนี้

1. นายอนันต์	อัสวโกติน	ประธานกรรมการ
2. นายรัตน์	พานิชพันธ์	กรรมการ
3. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	กรรมการอิสระ
4. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ
5. นายสมศักดิ์	อัสวโกติ	กรรมการอิสระ
6. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
7. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	กรรมการ
8. นางสาวรรณา	พุทธประสาธ	กรรมการ
9. นางศศิธร	พงศธร	กรรมการ
นายวิเชียร	อมรพูนชัย	เลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

นายรัตน์ พานิชพันธ์ นางศศิธร พงศธร และนายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใด หรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

- 1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
- 2) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
- 3) จัดให้มีปทัศบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- 4) ติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
- 5) ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในนามของบริษัท ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
- 6) ดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- 7) ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการของบริษัทมีการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยง

9) พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น

10) ดูแลให้บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

11) ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของบริษัทต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

12) จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม

13) ในการพิจารณาอนุมัติเรื่องใดๆ องค์ประชุมต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

14) ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด



ขอบเขตอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ พอสรุปได้ ดังนี้

- พิจารณางานด้านบริหาร
 - พิจารณาอนุมัติแผนงาน กลยุทธ์ ในการดำเนินธุรกิจ
 - พิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปี
 - พิจารณาอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจ
 - พิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ ในงานการบริหาร การตัดสินใจ
 - พิจารณางานด้านปฏิบัติการ
 - พิจารณาอนุมัตินโยบายต่างๆ
 - พิจารณาอนุมัติการขออนุญาตต่อ หน่วยงานราชการ
 - พิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ ตามที่ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดกำหนด
- อนึ่ง การพิจารณาอนุมัติเรื่องใดๆ

ของคณะกรรมการบริษัท จะมีกรรมการร่วมพิจารณา ไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ มีหน้าที่นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ดังนี้

- ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ
- ลงคะแนนเสียงชี้ขาด ในกรณีที่ประชุม คณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง 2 ข้างเท่ากัน
- เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ
- ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายรัตน์ พานิชพันธ์

ประธานกรรมการบริหาร

2. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ

กรรมการบริหาร

3. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล

กรรมการบริหาร

4. นางศศิธร พงศธร

กรรมการบริหาร

นายวิเชียร อมรพูนชัย

เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และ ทิศทางการดำเนินงานของบริษัทต่อ คณะกรรมการบริษัทและดำเนินการ ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
- 2) พิจารณากลับกรองงานต่างๆ ก่อนเสนอ คณะกรรมการบริษัท
- 3) บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กร ให้มีประสิทธิภาพ
- 4) มอบหมายงานและประสานงานกับ ผู้บริหารระดับล่างลงมา ควบคุม การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงาน ที่วางไว้ ติดตามและประเมินผล การปฏิบัติงาน เพื่อให้ผลงาน มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
- 5) รายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญของบริษัทต่อ คณะกรรมการบริษัท
- 6) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการ บริษัทมอบหมาย

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใด หรือ บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ กรรมการบริหารท่านนั้นไม่มีอำนาจ อนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามข้อบังคับของบริษัท และตามที่สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์ เสงสกุล¹
ประธานกรรมการตรวจสอบ
 2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์
กรรมการตรวจสอบ
 3. นายสมศักดิ์ อัสวโกตี¹
กรรมการตรวจสอบ
- นางสาวชุตินา บุญมี
เลขานุการ

หมายเหตุ ¹ เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- 2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- 3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอคำต่อแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
- 5) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- 6) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- 7) รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท
- 8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์ วินัยแพทย์
ประธานกรรมการบริษัท
 2. นายไพโรจน์ เสงสกุล
กรรมการบริษัท
 3. นายสมศักดิ์ อัสวโกตี
กรรมการบริษัท
- นางสาวชุตินา บุญมี
เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 2) กำหนดและทบทวนนโยบายการป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน
- 3) ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงาน เพื่อให้บรรลุแผนงาน
- 4) ประเมินผลภายในด้วยเกณฑ์บริษัท เพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
- 5) เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบริษัท การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน ทั้งกับผู้บริหาร พนักงาน และหน่วยงานภายนอก
- 6) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท



5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. **นายอดุลย์ วินัยแพทย์**
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. **นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ**
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. **นายสมศักดิ์ อัศวโกศิ**
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช
เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบายต่างๆ ดังนี้
 - 1.1 นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
 - 1.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เฉพาะตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
 - 2.1 กรรมการ (เพิ่มเติม / ทดแทน / ครบตามวาระ)
 - 2.2 ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

- 3) ดูแลให้กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ได้รับผลตอบแทน (ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ / ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง/ ค่าเบี้ยประชุม) หรือเงิน Bonus ที่เหมาะสม กับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท
- 4) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง เฉพาะตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ เพื่อใช้พิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยได้คำนึงถึง หน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท
- 5) พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปีหรืองบประมาณการจ่ายเงิน Bonus ประจำปีหรือผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงานเพื่อนำเสนอ คณะกรรมการบริษัท
- 6) เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- 7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท

1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือ กรรมการอิสระของบริษัทด้วย ทั้งนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็น กรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในรายงานการพัฒนามanager อย่างยั่งยืน หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ เป็นดังนี้

- องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนของกรรมการบริษัทเป็นไปตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ กรรมการบริษัทจะประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่เกิน 1 ใน 3 และจำนวนของกรรมการอิสระจะต้องมีอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

- การเลือกตั้งกรรมการบริษัท

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

(ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้ (Non-Cumulative Voting)

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธาน เป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ

(ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
- กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไปให้กรรมการคนที่ยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

(ข) ตาย

(ค) ลาออก

(ง) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

(จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ

ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่



- วิธีการคัดเลือกกรรมการ

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่ อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากลั่นกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่ออนุมัติ

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้เพื่อนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากลั่นกรอง

2. การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จคล่องตัวตามเป้าหมายซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

กรณีผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระมีรายละเอียดดังนี้

คุณสมบัติเฉพาะของกรรมการอิสระ จะต้องไม่มีธุรกิจหรือการทำงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัท อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท
บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ให้นับรวม การถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย ไม่เป็นผู้เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้ วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้ง ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือ ผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทาง ธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการ มีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า สอง ปี ก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่ กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือ ทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์ เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่เหมือนกัน ซึ่งเป็น ผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของ ผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตาม วิธีการคำนวณมูลค่าของรายการ ที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการ กำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ใน การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง หนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับบุคคลเดียวกัน
- (5) ไม่มีหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่ง

ไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือ หุ่นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว มาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต

- (6) ไม่มีหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพ ใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาท ต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมี ความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีให้ผู้ให้บริการ ทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคลให้รวมถึงการเป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่ กรรมการอิสระ ผู้บริหารหรือหุ่นส่วน ผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว มาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
- (7) ไม่มีเป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อ เป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็น ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มี ลักษณะดังกล่าวข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระ อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบ ขององค์คณะ (Collective Decision) ได้



6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 6 ท่าน ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

จำกัด (มหาชน)

2. รองกรรมการผู้จัดการ ทุกกลุ่ม
กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สายงานบริหารความเสี่ยง
กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการจากบริษัทหลักทรัพย์

แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

5. กรรมการผู้อำนวยการ
สายงานธุรกิจและการตลาด
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

6. ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการบริหารความเสี่ยง

ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารความเสี่ยง
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น
- 2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมินติดตามและดูแลปริมาณความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- 4) ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผล การบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนดและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- 5) รายงานต่อคณะกรรมการต่างๆ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญในเรื่องสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าคณะกรรมการต่างๆ ได้รับทราบและตระหนักถึงปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อฐานะความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูล และมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ในปี 2559 มีการประชุมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประจำปี 2559

รายนามกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม					
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริษัทภิบาล	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	15	24	12	2	1	4
1. นายอนันต์ อัครโกติน	14	-	-	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	15	24	-	-	-	-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	15	-	12	2	-	-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	15	-	12	2	1	-
5. นายสมศักดิ์ อัครโกตี	14	-	12	2	1	-
6. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	14	19	-	-	-	-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	14	24	-	-	1	-
8. นางสาวรณดา พุทธประสาท	13	-	-	-	-	-
9. นางศศิธร พงศธร	15	23	-	-	-	4
10. นางสาวารทิพย์ พิสิฐบัณฑิต ¹	-	-	-	-	-	4
11. นายธานี ผลวงศ์ ²	-	-	-	-	-	4
12. นายกานต์ อรรถธรรมสุนทร ³	-	-	-	-	-	-
13. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ ⁴	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ

¹ รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสินเชื่อ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

² ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

³ กรรมการผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจและการตลาด บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 และไม่มีการจัดประชุม

⁴ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 และไม่มีการจัดประชุม



7. คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง ในบริษัท	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ¹	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ²	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ³	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ⁴
1. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	กรรมการ	กรรมการ

หมายเหตุ	บริษัท	หมายถึง	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
	บริษัทย่อย ¹	หมายถึง	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
	บริษัทย่อย ²	หมายถึง	บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
	บริษัทย่อย ³	หมายถึง	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
	บริษัทย่อย ⁴	หมายถึง	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของ กรรมการผู้จัดการ

- 1) ดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้
- 2) ติดตามและรายงานสถานะฐานะของบริษัท เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
- 3) พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงานทางธุรกิจ รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินธุรกิจใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบาย
- 4) ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของบริษัท อาทิ การเงิน การบริหาร ความเสี่ยง การควบคุมภายในงาน ด้านปฏิบัติการและงานด้านสนับสนุนต่างๆ และงานทรัพยากร
- 5) เป็นตัวแทนบริษัทตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยกำกับดูแลอื่นๆ
- 6) ดูแลให้การสื่อสารความกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของบริษัท

- 7) ดูแลให้มีการกำกับกิจการที่ดี
- 8) ดำเนินการเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการ ชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการหรือบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ กรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจอนุมัติดำเนินการ ดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

8. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้ช่วยสายงาน สำนักกรรมการ ผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด โดย คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการ บริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่ เลขานุการบริษัท

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้
 - 1.1 ทะเบียนกรรมการ
 - 1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ
รายงานการประชุมคณะกรรมการ
และรายงานประจำปีของบริษัท
 - 1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และ
รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย
รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
 - 2.1 กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่
“รายงานการมีส่วนได้เสีย”
(หมายถึง กรรมการ และผู้บริหาร
มีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสีย
ของตนและผู้เกี่ยวข้องให้บริษัททราบ)
 - 2.2 เลขานุการบริษัทจัดส่งสำเนา
รายงานให้ประธานกรรมการและ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
ทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่
วันที่ได้รับรายงานนั้น
 - 2.3 จัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสาร
และหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้อง
และครบถ้วน และสามารถตรวจสอบ
ได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า
ห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสาร
หรือข้อมูลดังกล่าว
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการ
กำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

9. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและ ผู้บริหาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท
กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและ
นำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้
ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่
สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญ
ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยง
การจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ในการกำหนด

ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติ
โดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์
ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้ง
คุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับ
บริษัทได้และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนใน
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและ
ธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับ
ค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจ
อัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคม
ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับ
การอนุมัติตามลำดับอำนาจ เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทาง
ผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติ
ค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร
คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมี
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็น
ผู้พิจารณาความเหมาะสม

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดย
ที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน
และค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้
ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอ
จากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจน
และโปร่งใสตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม
โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ
สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ
ในการกำกับการทำงานของบริษัทและคำนึงถึง
ผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

ค่าตอบแทนกรรมการ บริษัท แอล เอช
ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ประชุมสามัญ
ผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559
มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ย
ประชุมกรรมการ ดังนี้



ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2559 และ 2558

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (ต่อเดือน)		ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)									
			คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริษัทภิบาล		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
ประธาน	60,000	60,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	25,000	25,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ค่าบำเหน็จกรรมการ

ค่าบำเหน็จกรรมการบริษัท กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และในปี 2559 ได้กำหนดค่าบำเหน็จ รวมทั้งสิ้น 5.0 ล้านบาท

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

- ไม่มี -

ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่น หรือ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่

เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

- ไม่มี -

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

- ไม่มี -

ค่าตอบแทนกรรมการและค่าบำเหน็จกรรมการ

ในปี 2559 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และ ค่าบำเหน็จ รวมทั้งสิ้น 14,770,000 บาท ดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทน และค่าบำเหน็จของกรรมการบริษัท ประจำปี 2559 และ 2558

รายนามกรรมการ	วันที่เริ่มเป็นกรรมการบริษัท	2559			2558		
		ค่าตอบแทน/เบี้ยประชุม/ค่าบำเหน็จ (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ¹ (บาท)	ค่าตอบแทน/เบี้ยประชุม/ค่าบำเหน็จ (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ¹ (บาท)
1. นายอนันต์ อัศวโภคิน	22 เม.ย. 2552	1,899,473.68	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,080,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	22 เม.ย. 2552	2,046,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,500,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	22 เม.ย. 2552	1,716,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,115,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	22 เม.ย. 2552	1,656,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,110,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายสมศักดิ์ อัศวโภคี	9 ต.ค. 2557	1,611,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,060,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	3 พ.ค. 2554	1,791,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,240,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นางสาวธรรมา พุทธประสาท	3 พ.ค. 2554	1,306,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	780,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	14 ส.ค. 2556	1,736,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,080,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นางศศิธร พงศธร	22 เม.ย. 2552	1,006,315.79	-ไม่มี-	-ไม่มี-	480,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
รวม		14,770,000.00			9,445,000		

หมายเหตุ ¹ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

ตารางแสดงจำนวนและสัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการบริษัทที่ถือในบริษัท แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 31 ธันวาคม 2558

รายงานกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2559				31 ธันวาคม 2558			
		จำนวนการถือหลักทรัพย์				จำนวนการถือหลักทรัพย์			
		บริษัท	บริษัทย่อย ¹	บริษัทย่อย ²	บริษัทย่อย ³	บริษัท	บริษัทย่อย ¹	บริษัทย่อย ²	บริษัทย่อย ³
1. นายอนันต์ อัครโคติน	ประธานกรรมการ	4,634,761,967 หุ้น ร้อยละ 33.982 ถือโดย บมจ. แลนด์ แอนด์ เอ็นด์ เอ็นจิเนียริง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	4,634,761,967 หุ้น ร้อยละ 33.982 ถือโดย บมจ. แลนด์ แอนด์ เอ็นจิเนียริง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัทภิบาล	5,606,797 หุ้น ร้อยละ 0.041 (ลดลง ร้อยละ 15.14)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	6,606,797 หุ้น ร้อยละ 0.048	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบริษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายสมศักดิ์ อัครโคติ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริษัทภิบาล	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายนพพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	กรรมการบริหาร	2,700,066 หุ้น ร้อยละ 0.020 ถือโดย คูสมรสร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2,700,066 หุ้น ร้อยละ 0.020 ถือโดย คูสมรสร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นางสุรธนา พุทธิประสาทา	กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นางศศิธร พงศธร	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	1,356,522 หุ้น ร้อยละ 0.010 (เพิ่มขึ้น ร้อยละ 11.50)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,216,592 หุ้น ร้อยละ 0.009	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

หมายเหตุ	บริษัท	หมายถึง	บริษัท แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
บริษัทย่อย ¹		หมายถึง	ธนาคราแลนด์ แอนด์ เอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน)
บริษัทย่อย ²		หมายถึง	บริษัทหลักทรัพย์ แอนด์ เอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน)
บริษัทย่อย ³		หมายถึง	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอนด์ เอ็นจิเนียริง จำกัด



ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ บริษัทจัดตั้งขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

การประกอบธุรกิจของบริษัทแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งแบ่งเป็น 4 กลุ่มประเภทธุรกิจ ได้แก่

1. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
3. ธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
4. ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ บริษัทได้กำหนดโครงสร้างและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันและบริหารจัดการความเสี่ยงรวมถึงกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องตามกฎหมายเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยการทำธุรกรรมจะมีกระบวนการวิเคราะห์ปัจจัยความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเพียงพอและเหมาะสม มีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอให้ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และมี



การกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

1. นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรฐานในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อเป็นการสร้างกระบวนการบริหารความเสี่ยง ที่เป็นระเบียบแบบแผนและเหมาะสมกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นแนวทางการกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ ซึ่งได้ให้บริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รายงานการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบระดับความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเผชิญอยู่ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้





3. นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีความพร้อมในการตอบสนองต่อเหตุการณ์วิกฤตที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพยากรบุคคล สิ่งแวดล้อมหรือความปลอดภัยของสถานที่ปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถบริหารจัดการเหตุการณ์วิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งสามารถจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธุรกิจ ผลลัพธ์หรือบริการอันเนื่องมาจากการหยุดชะงักของธุรกิจ

4. นโยบายการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่มีส่วนได้เสียใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการทำธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดโครงสร้างองค์กรให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง ที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2. คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่เสนอแนะนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจต่อคณะกรรมการบริษัท ดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงาน ประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งวิเคราะห์เพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางแก้ไข

3. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานทางการเงินที่ครบถ้วนเพียงพอและเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม มีการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีหน้าที่กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายป้องกันการฉ้อโกงเพื่อการคอร์รัปชัน และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

6. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่คัดเลือกกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูง เสนอแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย พิจารณากรอบโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนและโบนัสประจำปีของผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน พิจารณานโยบาย แนวทางและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเพื่อความต่อเนื่องในการบริหาร



ความเสี่ยงของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทสามารถแบ่งได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่

1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท
2. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยของบริษัท ได้แก่

2.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

2.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

2.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อลงทุนในกิจการอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น การตัดสินใจลงทุนในกิจการต่างๆ จึงมีความสำคัญต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต โดยเน้นลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพ ในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง

1.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลง ในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท

1.2 ความเสี่ยงจากการถือหุ้นของผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นของบริษัทต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การถือหุ้น ซึ่งอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

• การรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดต้องรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 17)

• การห้ามหรือจำกัดปริมาณการถือครองหุ้น

ห้ามบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 18)

• การนำหุ้นส่วนเกินออกจำหน่ายหรือการขายทอดตลาด

บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นเกินกว่าที่กำหนดตามมาตรา 18 ต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกมาจำหน่ายภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา หากผู้ถือหุ้นไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนด หรือตามเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้ (อ้างอิงตามมาตรา 19)

1.3 ความเสี่ยงจากความเสี่ยงไม่เพียงพอของเงินกองทุน

การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามหลักการของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อกำกับดูแลทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นให้เพียงพอรองรับความเสียหายที่อาจเพิ่มขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต อีกทั้งเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานเงินกองทุนและกำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 แบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ โดยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมนอกจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบมากกว่าร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 13.95 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 10.58 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 10.58 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 23,049.90 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 17,485.88 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 75.86 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นและมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 5,564.02 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 24.14 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสามารถรองรับการเติบโตภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตได้

1.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายกฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานทางการ

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่ทางการกำหนด ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

1.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินธุรกิจ หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการโดยไม่เจตนา ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่การมีภาพลักษณ์ในทางลบ การถูกเผยแพร่ในสื่อต่างๆ

ทั้งในวงจำกัดและวงกว้าง การถูกร้องเรียน การถูกฟ้องร้องดำเนินคดี หากปัญหาเกิดขึ้นกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทได้กำหนดกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการรายงานสถานะความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เพื่อให้มีการติดตามและจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาล

2. ความเสี่ยงจากการประกอบกิจการของบริษัทย่อยของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีบริษัทย่อย 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ดังนั้น ผลการดำเนินงานของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย แม้ว่าจะมีผลกำไรจากการดำเนินงานในอดีตแต่บริษัทไม่สามารถรับประกันได้ว่าบริษัทย่อยจะสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัทได้อย่างต่อเนื่อง เนื่องจากผลประกอบการขึ้นอยู่กับปัจจัยความเสี่ยงภายในกิจการและปัจจัยความเสี่ยงภายนอกเป็นสำคัญ

2.1 ความเสี่ยงจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน ธนาคารมีการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะ ซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎหมายภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย



นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อให้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารและเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยการทำธุรกรรมแต่ละประเภทจะมีกระบวนการวิเคราะห์เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยมีคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคารเป็นผู้กำกับดูแลให้หน่วยงานภายในธนาคารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อ เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยกำหนดนโยบายให้มีเป้าหมายและกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภท เพื่อกำหนดเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน และมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบายภายใต้ระดับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

และสภาพคล่อง เป็นแนวทางในการบริหารการลงทุนในหลักทรัพย์ และการบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมสามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและภาระผูกพันที่จะถึงกำหนดชำระ การรักษาระดับรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิให้เป็นไปตามเป้าหมาย รวมทั้งพัฒนากระบวนการในการบริหารความเสี่ยงและติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง การดูแลให้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินมีความเหมาะสม มีแหล่งเงินทุนหรือสินทรัพย์ที่พร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงในภาวะปกติและภาวะวิกฤตภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3. นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ด้านปฏิบัติการ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการรายงานเหตุการณ์

ความเสียหายจากการปฏิบัติงานซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)

4. นโยบายการประเมินความเสี่ยงและ
ความเพียงพอของเงินกองทุนและนโยบายการทดสอบ
ภาวะวิกฤต เป็นแนวทางเพื่อให้ธนาคารดูแลเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยนโยบายได้เน้นถึงขั้นตอน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เป็นระบบ เพื่อรักษาระดับเงินกองทุนให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต

5. นโยบายการเปิดเผยข้อมูลการดำรง
เงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง เป็นแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ข้อมูลโครงสร้างเงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อให้ให้นักลงทุน ผู้ถือหุ้นและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน สามารถใช้เป็นข้อมูลในการตัดสินใจทำธุรกรรมกับธนาคาร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์ และนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

2. คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่รับผิดชอบเสนอแนะนโยบายและแผนกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจต่อคณะกรรมการธนาคาร ดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงาน ประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งวิเคราะห์เพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางแก้ไข

3. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่รับผิดชอบในการติดตามดูแลให้มั่นใจว่านโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงได้นำไปสู่การปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลต่อองค์กร

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รับผิดชอบกำหนดนโยบายและวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งมีการประเมินติดตามและดูแลการปฏิบัติตามนโยบาย

5. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารและเสนอแนะการบริหารสภาพคล่อง ประเมิน ติดตาม และจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงกำหนดแผนการลงทุนและดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแผนงาน

6. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมถึงพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขที่เหมาะสมกรณีพบข้อบกพร่อง รายงานสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ เป็นต้น โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารและรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมีฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบทานความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของทางการ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง การชุมนุมทางการเมืองล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย แบ่งออกเป็น 5 ด้านหลักๆ คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมและการไม่สามารถปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร อันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขัน รายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจอาจมีผลกระทบต่อเติบโตของธุรกิจและคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ จบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและแสดงความคิดเห็น โดยแผนธุรกิจและงบประมาณ ได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมีคณะกรรมการบริหารเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามหลักการของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ที่กำกับดูแลทั้งในเชิงปริมาณ และเชิงคุณภาพและกำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นให้เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเพิ่มขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมทั้งเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุน



การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ได้กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสินไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยแบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสินไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสินไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิน โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบมากกว่าร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.75 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 10.24 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 10.24 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิน จำนวน 22,330.75 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 16,628.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 74.47 ของเงินกองทุนทั้งสิน และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 5,701.82 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.53 ของเงินกองทุนทั้งสิน ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

สามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ได้ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและคล้ายการให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารหนี้

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งกรณีลูกหนี้เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยในการอนุมัติสินเชื่อที่น่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกหนี้ของธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นนิติบุคคล ธนาคารตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการ



พิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้น้อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักทรัพย์และเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ สำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ ธุรกิจและสำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย ซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณากลับกรองด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติ มีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ การสร้างความเข้าใจ และอบรมเพื่อเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้เจ้าหน้าที่ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำการตลาดสินเชื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจและสัดส่วนการกระจุกตัวของสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ แยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนยอดหนี้ลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองสำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุน อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดกระบวนการควบคุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อ ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ในแต่ละด้าน นอกจากนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงและพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการหนี้ที่เริ่มจะมีปัญหา หรือหนี้ที่มีปัญหา โดยจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้โดยเฉพาะ

2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อในหลายมิติทั้งเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือน เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ และรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

2.3 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 53.22 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยมีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 92.09 ของหลักประกันทั้งสิ้น ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซาอาจทำให้มีความเสี่ยงจากการที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกัน โดยการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการประเมินราคาหลักประกัน ซึ่งกำหนดให้มี



การทบทวนราคาประเมินหลักประกันเป็นไปตามระยะเวลาของการจัดชั้นสินทรัพย์ ได้แก่ สินทรัพย์จัดชั้นปกติ สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ รวมทั้ง ทบทวนราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด โดยระยะเวลาการทบทวนราคาจะเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้เพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกันตามสภาวะปัจจุบัน

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และปริมาณเงินกองทุน โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยธนาคารมีนโยบายการควบคุมและจัดการความเสี่ยงทุกประเภทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา เป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์

การลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารจึงเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มูลค่าเงินลงทุนสุทธิจำนวน 49,978 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนเพื่อขายซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 4,169 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 45,804 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังมีเงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จำนวน 5 ล้านบาท

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านราคา เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk

(VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่งๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลตอบแทนของราคาหลักทรัพย์อย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อสามารถประเมินความเสียหายจากความเสี่ยงในกรณีที่อยู่ภายใต้ภาวะวิกฤต

3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุล ทั้งนี้ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์ และหนี้สิน และรายการนอกงบดุล โดยธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลาและดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารมีบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) เป็นเงินไทย (Baht) ทั้งประเภทรับซื้อ (Buy) และขาย (Sell) โดยธนาคารได้กำหนดการดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ สิ้นวัน ไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือ ไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด และมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้วางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต ประกอบกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากรและระบบงานหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร ดังนั้นธนาคารจึงมีการกำหนดกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้ง มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

ธนาคารได้พัฒนาระบบการตลอดจนเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงความเสียหายที่สามารถป้องกันได้ ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อให้ออกโอกาสเกิดความเสียหายลดลง

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่เพียงพอและเหมาะสมเพียงใด และได้นำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผลและจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมทั้งจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตโดยเริ่มจากหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูง เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางป้องกันและจัดการความเสี่ยงจากการทุจริต

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอก หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษา วิเคราะห์ ข้อมูลและประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากบุคคลภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วิกฤตภัย และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารมีส่วนร่วมในการจัดทำและได้ปรับปรุงแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงได้มีการทดสอบซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์ และทดสอบการปฏิบัติงาน ในธุรกรรมงานสำคัญเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพ



ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งจัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและจัดอบรมสัมมนาภายใน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งวิทยากรผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพื่อเพิ่มพูนทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

2.2 ความเสี่ยงจากบริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (บริษัทย่อย) ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุน ซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเข้าไปจัดการเงินและทรัพย์สินของผู้อื่น ซึ่งอาจพบกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทจึงได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทมีนโยบายและหลักปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยง กำหนดโครงสร้างและกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ สามารถดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ

นโยบายบริหารความเสี่ยง

นโยบายบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็งและชัดเจนโดยมีกระบวนการที่เป็นระเบียบแบบแผน มีการกำหนดบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจน เพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การเลือกเครื่องมือและแบบจำลองในการประเมินความเสี่ยง การกำหนดเพดานความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยง การติดตาม และรายงานความเสี่ยง เพื่อป้องกันมิให้เกิดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ต่างๆ รวมถึงเป็นเครื่องมือให้

ผู้บริหารสามารถนำข้อมูลไปประกอบการตัดสินใจบริหารจัดการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายการดำเนินงานและกองทุน ภายใต้การบริหารจัดการ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักการ และโครงสร้างองค์กรในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสม สอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่กำกับดูแล ติดตามความเสี่ยงและเชื่อมโยงกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการ และคำสั่งของบริษัท

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดกรอบกลยุทธ์และแนวทางปฏิบัติ และติดตามการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ รวมทั้งรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

4. คณะกรรมการลงทุน มีหน้าที่วางกรอบหรือกลยุทธ์ในการจัดการลงทุน นโยบายการลงทุน และแผนการลงทุนของกองทุน อนุมัติหลักทรัพย์ที่ลงทุน และกำกับดูแล ติดตามผลการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบาย จรรยาบรรณ การจัดการลงทุน กฎ ระเบียบที่กำหนดไว้

5. คณะกรรมการลงทุนอสังหาริมทรัพย์ มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับกองทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กำหนดหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุน อนุมัติการคัดเลือกอสังหาริมทรัพย์ที่กองทรัสต์จะลงทุน และติดตาม ประเมินผลการดำเนินงานของกองทุน

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน อาทิ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการพัฒนารูปร่าง เป็นต้น รวมถึงมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมิน ติดตาม และจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่

ยอมรับได้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริษัท และมีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการจัดการลงทุน และงานที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ประกาศ หรือกฎหมาย และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ดำเนินธุรกิจบริหารจัดการกองทุนมีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การชุมนุมทางการเมืองล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจจัดการกองทุน

การบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลัก คือ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความไม่แน่นอนของมูลค่าเงินลงทุนของกองทุนที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาหลักทรัพย์ในตลาด ราคาสินค้าโภคภัณฑ์

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนที่บริษัทบริหารจัดการ โดยการกระจายการถือครองสินทรัพย์หลายประเภท (การสร้าง Investment Portfolio) และกำหนดอัตราส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท เพื่อลดความเสี่ยงในการลงทุน มีการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด (VAR, Beta, Duration, Tracking Error) การกำหนดเพดานความเสี่ยง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ติดตามและรายงานความเสี่ยงเป็นรายวัน มีการทดสอบความถูกต้องของ Model และการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการผิดสัญญาของบริษัทคู่ค้า ตราสาร/ผู้ออกตราสาร (Counterparty Risk) ความเสี่ยงประเภทนี้เกิดขึ้นเมื่อกองทุนนำเงินไปลงทุนในตราสารการเงิน เมื่อถึงเวลาครบกำหนดชำระเงิน ผู้ออกตราสารการเงินไม่สามารถชำระเงินคืนให้แก่กองทุนได้

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเข้มงวด อาทิ การกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนอย่างระมัดระวัง โดยใช้วิธี Top-Down Approach และ Bottom-Up Approach การกำหนดเกณฑ์คัดเลือกบริษัทคู่ค้า โดยใช้เกณฑ์เชิงคุณภาพ และอันดับความน่าเชื่อถือ การกำหนดเครดิตขั้นต่ำในการลงทุน (Minimum Acceptable Credit) ทั้งตราสารหนี้ และตราสารทุน และการกำหนดวงเงิน (Credit Risk Limit) โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยทางการ และกำหนดเพิ่มเติมโดยบริษัท แบ่งเป็น 2 ระดับ ได้แก่

- 1) ผลรวมวงเงินของทุกกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท
- 2) วงเงินของแต่ละกองทุน

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากกองทุนไม่สามารถดำรงสภาพคล่องได้เพียงพอต่อการไถ่ถอนหน่วยลงทุน รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่กองทุนไม่สามารถขายหลักทรัพย์ หรือ เลิกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ในราคาตลาด เนื่องจากขาดสภาพคล่อง หรือเกิดวิกฤตการณ์ใดๆ

เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทสามารถดำรงสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอ บริษัทได้ติดตามพฤติกรรม การไถ่ถอนหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และดำรงสภาพคล่องของกองทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาล และขาดการควบคุม



ที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และกำไร

บริษัทได้พัฒนาเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) ซึ่งระบุรายละเอียดรวมถึงแนวทางการแก้ไขและป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำอีก การจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน การพัฒนาบุคลากร รวมถึงการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งสามารถลดโอกาสการเกิดความเสี่ยงได้

บริษัทจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วิกฤตภัย และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการทดสอบแผนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย เป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทจะได้รับความเสียหาย เมื่อดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายไม่รอบคอบ รัศกุน หรือบกพร่อง เช่น การจัดทำสัญญาต่างๆ ไม่มีระบบการตรวจสอบว่าบริษัทคู่ค้าตราสารเป็นผู้ที่มีอำนาจลงนามจริง หรือมีตัวตนจริงหรือไม่ เป็นต้น และความเสี่ยงอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจที่บริษัทหรือเจ้าหน้าที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญและกำหนดแนวทางบริหารความเสี่ยงเป็นการเฉพาะ อาทิ การร่างและจัดทำสัญญามาตรฐาน หรือบันทึกข้อตกลงต่างๆ ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ จะต้องผ่านการตรวจสอบโดยนักกฎหมายหรือที่ปรึกษากฎหมาย และฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงานก่อนที่จะนำมาใช้งานจริง มีการกำหนดขั้นตอนการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน โดยลูกค้าต้องมีเอกสารประกอบการพิจารณาที่ครบถ้วน รวมถึงการดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจจัดการกองทุนโดยเคร่งครัด

5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

บริษัทมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ การมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่มีความรู้ และมีประสบการณ์ที่เหมาะสม เป็นอิสระ มีการวางนโยบาย แผนกลยุทธ์ที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ การมีบุคลากรที่มีคุณภาพและมีการฝึกอบรมที่เพียงพอ มีระบบการบริหารความเสี่ยง และการได้รับข้อมูลต่างๆ อย่างเพียงพอ โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนเป็นประจำทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

2.3 ความเสี่ยงจากบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ภายใต้ชื่อย่อ “LHS” โดยเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 5 บริษัทได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับบริษัท บริษัทมีการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดนโยบายพื้นฐานและกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยง ควบคุมกิจกรรมและกระบวนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ลดมูลเหตุและโอกาสที่อาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย ปัจจุบันบริษัท

จัดกลุ่มความเสี่ยงตามแนวทางกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
2. ความเสี่ยงด้านความรัดกุมของโครงสร้างระบบ และวิธีการปฏิบัติงานในภาพรวม
3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติงานในเรื่องการติดต่อกับลูกค้า
4. ความเสี่ยงด้านโครงสร้างและการจัดการที่รัดกุม สำหรับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. ความเสี่ยงด้านเครดิต
6. ความเสี่ยงด้านการตลาด
7. ความเสี่ยงด้านกฎหมาย

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมด้านการบริหารความเสี่ยง และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์ และนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การเปลี่ยนแปลงด้านระบบเทคโนโลยี ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ โดยความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 8 ด้านหลักๆ ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ตั้งแต่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้วิธีการคิดค่าธรรมเนียมแบบต่อรองอย่างเสรี พร้อมกับการเปิดเสรีใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ส่งผลให้ธุรกิจหลักทรัพย์มีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น รายได้จากธุรกิจมีแนวโน้มลดลง แม้มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จะเพิ่มขึ้น ดังนั้น หากบริษัทไม่สามารถรักษาคุณภาพการให้บริการที่ดี อาจทำให้สูญเสียส่วนแบ่งการตลาด

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้เตรียมความพร้อมในการแข่งขัน โดยกำหนดกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าแบบยั่งยืนผ่านช่องทางที่มีประสิทธิภาพของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ การพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อมในการแข่งขัน ตลอดจนการพัฒนากระบวนเทคโนโลยีเพื่อให้ลูกค้าสามารถทำรายการซื้อขายได้อย่างสะดวกและปลอดภัย รวมทั้งการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงานทุกมิติ ทั้งการปฏิบัติงาน และการบริการ เพื่อตอบสนองและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ลดขั้นตอนที่ซับซ้อน เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ

2. ความเสี่ยงด้านการกระจายตัวของฐานลูกค้า

บริษัทมีการกระจายตัวของฐานลูกค้า โดยมีแผนขยายฐานลูกค้าทั้งลูกค้ารายย่อย ลูกค้าสถาบัน และพัฒนาระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และขยายฐานลูกค้าที่ต้องการส่งคำสั่งด้วยตัวเองให้มีสัดส่วนมากขึ้น

3. ความเสี่ยงเกี่ยวกับการพึ่งพิงบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพิงบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีประสบการณ์ และมีใบอนุญาตในการทำหน้าที่เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน เพื่อให้คำแนะนำการซื้อขายหลักทรัพย์อย่างเหมาะสม เจ้าหน้าที่การตลาดมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเปิดบัญชีการทำธุรกรรมซื้อขายของลูกค้า ดังนั้น เจ้าหน้าที่การตลาดจึงถือเป็นกำลังหลักของธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทจึงให้ความสำคัญในการสรรหาเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีความรู้ และประสบการณ์ และมีการสร้างทีมเจ้าหน้าที่การตลาดรุ่นใหม่ เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจ รวมทั้งเน้นการสร้างความสัมพันธ์อันดีภายในองค์กรเพื่อสนับสนุนการทำงานร่วมกันลดปัญหาการเปลี่ยนงาน



4. ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่าย หลักทรัพย์

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถกระจายหรือเสนอขายหลักทรัพย์ที่จัดจำหน่ายได้ตามจำนวนที่รับประกันซึ่งอาจเกิดจากราคาเสนอขายไม่เหมาะสมหรือความผันผวนของสภาวะตลาด อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้บริษัทต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจัดจำหน่ายเข้าบัญชีเงินลงทุน บริษัทจึงกำหนดแนวทางป้องกันความเสี่ยงโดยการวิเคราะห์ และตรวจสอบลักษณะธุรกิจ ผลการดำเนินงานและแนวโน้มการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ รวมถึงความสนใจของนักลงทุนและความต้องการที่จะซื้อหลักทรัพย์ เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการตัดสินใจในการพิจารณารับเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

5. ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและ หนี้สูญของลูกหนี้หลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแต่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงลูกค้าที่กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์จากบัญชีเครดิตบาลานซ์

บริษัทควบคุมความเสี่ยงโดยการพิจารณากำหนดวงเงินที่จะให้กับลูกค้าหรือคู่สัญญาแต่ละรายอย่างเหมาะสมตามฐานะการเงิน และมีการทบทวนฐานะการเงินและการใช้วงเงินอย่างใกล้ชิด สำหรับลูกค้าประเภทบัญชีเครดิตบาลานซ์ บริษัทได้กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เพื่อให้ปริมาณการกู้ยืมอยู่ในระดับที่กำหนดและเหมาะสมกับสภาวะตลาดในขณะนั้น โดยการกำหนดวงเงินให้กู้ยืมของลูกค้าแต่ละรายจะสอดคล้องกับฐานะการเงินของลูกค้า และไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินกองทุนของบริษัท และเมื่อรวมกันทุกรายแล้วต้องมีอัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกองทุนโดยยอดหนี้ทั้งหมดไม่เกิน 5 เท่าของเงินกองทุน รวมทั้งควบคุมไม่ให้ซื้อหลักทรัพย์กระจุกตัวในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งมากเกินไป

6. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย

การเปลี่ยนแปลงนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย เช่น การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติ การเปลี่ยนแปลงด้านระบบการซื้อขาย การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียม และอื่นๆ อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัท

บริษัทได้บริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างใกล้ชิด รวมทั้งการส่งเจ้าหน้าที่เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมแสดงความคิดเห็นกับหน่วยงานต่างๆ และหน่วยงานด้านการกำกับดูแลของบริษัทจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้บริษัทและพนักงานรับทราบเพื่อเตรียมการรองรับการเปลี่ยนแปลง

7. ความเสี่ยงด้านการลงทุนในหลักทรัพย์ และผลตอบแทน

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนของบริษัทตามที่คาดการณ์ไว้ บริษัทจึงกำหนดให้มีแนวทางและนโยบายการลงทุนที่ชัดเจน ครอบคลุมทั้งประเภทตราสารทุนและตราสารหนี้ พร้อมทั้งกำหนดระดับความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนที่ยอมรับได้ และจำกัดผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทได้บริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการทบทวนนโยบายการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะตลาด

8. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนิน ธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ช่วงภาวะวิกฤตต่างๆ เช่น ภัยธรรมชาติ การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจล อาจเป็นเหตุให้บริษัทไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้ ดังนั้นเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเผชิญภาวะวิกฤต บริษัทจึงได้จัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Contingency Plan - BCP) ซึ่งมีการซักซ้อมและมีการทดสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้ตามแผนอย่างมีประสิทธิภาพเมื่อเกิดภาวะวิกฤต

รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายรัตน์	พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร
3. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	กรรมการบริหาร
4. นางศศิธร	พงศธร	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ

โดยมีนายวิเชียร อมรพูนชัย ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการบริหาร ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท โดยในปี 2559 คณะกรรมการบริหารได้จัดให้มีการประชุม รวมทั้งสิ้น 24 ครั้ง และได้รายงาน ผลการประชุมและความคิดเห็น ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัททราบทุกครั้ง ดังนี้

- เสนอแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานประจำปี 2559 และแผน 3 ปีของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
- มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
- พิจารณากลับกรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัท
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน



(นายรัตน์ พานิชพันธ์)
ประธานกรรมการบริหาร



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 บริษัทเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ประกอบธุรกิจการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ปัจจุบันบริษัทถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.80 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด

ดังนั้น ผลการดำเนินงานของบริษัทจะมาจากผลการดำเนินงานของบริษัทแกน ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2559 และแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2560

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2559

ปี 2559 เศรษฐกิจไทยขยายตัวดีขึ้นจากปีก่อนจากภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวได้ดีในช่วงครึ่งปีแรกจากการฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชน การใช้จ่ายภาครัฐ ทั้งการบริโภคภาครัฐและการลงทุนภาครัฐที่ขยายตัวได้ดีต่อเนื่องและยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของเศรษฐกิจไทย อย่างไรก็ตาม ภาคการท่องเที่ยวที่เป็นแรงขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจไทยขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการปราบปรามทัวร์ผิดกฎหมาย

สำหรับภาคการธนาคารปี 2559 เงินให้สินเชื่อขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อน ทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภค ซึ่งเป็นผลจากความต้องการสินเชื่อที่ชะลอตัวท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยเฉพาะการลงทุนภาคเอกชนที่ฟื้นตัวช้า

นอกจากนี้ เป็นผลมาจากธนาคารพาณิชย์ได้เพิ่มความระมัดระวังการปล่อยสินเชื่อหลังจากมีแนวโน้มที่คุณภาพสินเชื่อค่อยๆ เพิ่มขึ้น โดยสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.55 ณ สิ้นปี 2558 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.83 ณ สิ้นปี 2559 อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยยังมีเสถียรภาพ เนื่องจากมีเงินสำรองและเงินกองทุนอยู่ในระดับสูงที่สามารถรองรับการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อที่มีคุณภาพต่ำลงได้

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2560

ปี 2560 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 3.0 - 4.0 ไกล่เคียงกับปีก่อน โดยมีปัจจัยสนับสนุนดังนี้

1. การใช้จ่ายภาครัฐที่มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องจากความต่อเนื่องของการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานและมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติม
2. การบริโภคภาคครัวเรือนมีแนวโน้มขยายตัวเนื่องจากรายได้ครัวเรือนที่ค่อยๆ ฟื้นตัวตามรายรับที่เกี่ยวข้องกับภาคการส่งออกและรายได้เกษตรกรที่ปรับตัวดีขึ้น
3. การส่งออกมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างช้าๆ ในขณะที่ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2560 ได้แก่ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังคงเปราะบางและความไม่แน่นอนของการดำเนินนโยบายทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศอุตสาหกรรมหลัก ซึ่งจะส่งผลให้ตลาดการเงินโลกผันผวนและอาจกระทบต่อภาคเศรษฐกิจไทย

แนวโน้มอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ คาดว่าผลการดำเนินงานจะดีขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อที่ได้รับผลดีจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ภายใต้อุปสงค์ขนาดใหญ่ยังมีแผนระดมทุนผ่านหุ้นกู้และยังมีความเสี่ยงจากปัญหาสินเชื่อต่อคุณภาพ โดยเฉพาะความกังวลต่อกลุ่มสินเชื่อ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากการส่งออกที่หดตัวในระยะก่อน ประกอบกับกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ยังเปราะบางและความเชื่อมั่นในการลงทุนของภาคเอกชนที่อยู่ในระดับต่ำ อาจกดดันให้กำไรของกลุ่มธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นได้ไม่มากนัก

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

ผลการดำเนินงานจำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

1. กลุ่มธุรกิจลงทุน

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

อัตราส่วนทางการเงิน		2559	2558	2557
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)				
อัตรากำไรขั้นต้น	%	47.34	43.39	33.81
อัตรากำไรสุทธิ	%	38.70	29.80	28.29
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	14.09	9.65	7.67
อัตราดอกเบี้ยรับ	%	4.34	4.86	5.06
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	%	2.10	2.56	3.00
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	2.24	2.30	2.06
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	%	6.51	5.61	5.98
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)				
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	%	2.35	2.39	2.15
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	1.31	0.91	0.77
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	เท่า	0.03	0.03	0.03
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	เท่า	9.44	10.12	9.13
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	%	83.36	83.90	93.64
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก	%	94.77	97.27	94.49
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	%	77.72	75.43	82.48
อัตราการจ่ายเงินปันผล	%	70.39	44.42	58.88
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	%	13.947	14.29	n/a
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	%	2.19	1.92	1.85
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม	%	1.79	1.91	2.04
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	%	0.16	0.17	0.21
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	(บาท)	1.4896	1.3162	1.2339
กำไรสุทธิต่อหุ้น	(บาท)	0.1977	0.1211	0.0892



ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัท และบริษัทย่อยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ประจำปี 2559 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2558

ปี 2559 มีกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ จำนวน 3,340.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,286.38 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 62.62 เมื่อเทียบกับปี 2558 โดยเมื่อหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 644.10 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัท มีกำไรสุทธิจำนวน 2,696.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,044.73 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 63.25 เมื่อเทียบกับ ปี 2558 การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิเป็นผลมาจากรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.82 และรายได้ค่าธรรมเนียม และบริการสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 46.14 ตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วนและผลตอบแทนจากการจำหน่าย ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ บริษัทและบริษัทย่อย

มีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 4,365.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,221.77 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 38.86 เมื่อเทียบกับปี 2558

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 62.66 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ที่อยู่ที่ร้อยละ 56.71 เป็นผลมาจากรายได้ ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการ ขยายตัวของสินเชื่อและผลตอบแทนจากการเป็นตัวแทน จำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมถึงรายได้เงินปันผล และกำไรจากการบริหารเงินลงทุนของบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2559 เท่ากับ 0.1977 บาทต่อหุ้น เทียบกับปี 2558 ที่เท่ากับ 0.1211 บาทต่อหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 14.09 และปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 9.65

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559	2558	2557	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,838.99	4,366.43	3,381.93	472.56	10.82
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	510.60	349.38	216.22	161.22	46.14
รวมรายได้อื่น	1,617.47	827.61	648.54	789.86	95.44
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,967.06	5,543.42	4,246.69	1,423.64	25.68
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(2,601.52)	(2,399.65)	(2,045.05)	201.87	8.41
กำไรจากการดำเนินงาน	4,365.54	3,143.77	2,201.64	1,221.77	38.86
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,025.00)	(1,089.61)	(710.00)	(64.61)	(5.93)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,340.54	2,054.16	1,491.64	1,286.38	62.62
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(644.10)	(402.45)	(290.25)	241.65	60.04
กำไรสำหรับปี	2,696.44	1,651.71	1,201.39	1,044.73	63.25
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.1977	0.1211	0.0892		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	14.09	9.65	7.67		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	1.31	0.91	0.77		

1.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย ปี 2559 2558 และ 2557 มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

ปี 2559 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 6,967.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,423.64 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.68 เมื่อเทียบกับปี 2558 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรจากเงินลงทุน และรายได้เงินปันผล ในขณะที่ปี 2559 มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 3,971.04 ล้านบาท ลดลงจำนวน 156.42 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.79 เมื่อเทียบกับปี 2558 ตามรายละเอียดดังนี้

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 4,838.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 472.56 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.82 เมื่อเทียบกับปี 2558 เป็นผลมากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 3,971.04 ล้านบาท ลดลงจำนวน 156.42 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.79 เมื่อเทียบกับปี 2558 สะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารต้นทุนที่ดีและความสามารถในการสร้างรายได้ของสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559	2558	2557		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	8,810.03	8,493.89	7,455.08	316.14	3.72
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,971.04)	(4,127.46)	(4,073.15)	(156.42)	(3.79)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,838.99	4,366.43	3,381.93	472.56	10.82
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	636.87	455.58	296.76	181.29	39.79
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(126.27)	(106.20)	(80.54)	20.07	18.90
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	510.60	349.38	216.22	161.22	46.14
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	0.58	2.17	1.21	(1.59)	(73.27)
กำไรจากเงินลงทุน	1,188.49	673.39	491.42	515.10	76.49
รายได้เงินปันผล	396.62	126.15	131.68	270.47	214.40
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	31.78	25.90	24.23	5.88	22.70
รวมรายได้อื่น	1,617.47	827.61	648.54	789.86	95.44
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,967.06	5,543.42	4,246.69	1,423.64	25.68



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วย กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลและรายได้จากการดำเนินงานอื่น) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากจำนวน 1,176.99 ล้านบาท ในปี 2558 เป็นจำนวน 2,128.07 ล้านบาท ในปี 2559 เพิ่มขึ้นจำนวน 951.08 ล้านบาท

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 510.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 161.22 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 46.14 เมื่อเทียบกับปี 2558 เป็นผลมาจากการส่งเสริมการขายเพื่อเพิ่มจำนวนผู้ฝากเงินรายย่อย การเพิ่มขึ้นของค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียม

จากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ อาทิ บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต และบริการเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อหน่วยลงทุน เป็นต้น

- รายได้อื่น

รายได้อื่นจำนวน 1,617.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 789.86 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 95.44 เมื่อเทียบกับปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุนและรายได้เงินปันผล

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ปี 2559 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 2,601.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 201.87 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.41 เมื่อเทียบกับปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายของบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องกับพนักงานที่มีจำนวนมากขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559	2558	2557		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,323.46	1,161.42	960.97	162.04	13.95
ค่าตอบแทนกรรมการ	19.71	23.76	11.42	(4.05)	(17.05)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	710.04	704.60	629.29	5.44	0.77
ค่าภาษีอากร	220.64	218.42	193.51	2.22	1.02
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	105.48	96.16	83.89	9.32	9.69
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	70.42	69.17	58.75	1.25	1.81
ค่าใช้จ่ายอื่น	151.77	126.12	107.22	25.65	20.34
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	2,601.52	2,399.65	2,045.05	201.87	8.41
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวม จากการดำเนินงาน	37.34%	43.29%	48.16%		

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมีจำนวน 1,323.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 162.04 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.95 เมื่อเทียบกับปี 2558 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน เงินโบนัสประจำปี และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มีพนักงานรวมทั้งสิ้น 1,850 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 63 ราย หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.53 เมื่อเทียบกับปี 2558 ซึ่งประกอบด้วย

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 1,692 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 39 ราย เมื่อเทียบกับปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นตามปริมาณสาขาที่เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 7 สาขา เป็น 133 สาขา ณ สิ้นปี 2559

- บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 98 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 10 ราย เมื่อเทียบกับปี 2558

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด มีพนักงานจำนวน 60 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 14 ราย เมื่อเทียบกับปี 2558

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และ

อุปกรณ์

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์มีจำนวน 710.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.44 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.77 เมื่อเทียบกับปี 2558 เป็นผลมาจากการขยายสาขาของบริษัทย่อยและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ ATM

- ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นมีจำนวน 151.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 25.65 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.34 เมื่อเทียบกับปี 2558

กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์	จำนวนพนักงาน (ราย)		
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	-	-
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,692	1,653	1,524
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	98	88	48
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	60	46	35
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด	-	-	2
รวมทั้งสิ้น	1,850	1,787	1,609



1.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์รวม มีจำนวน 212,147.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,480.41 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.25 เมื่อเทียบกับปี 2558 สินทรัพย์หลักประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 65.14 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 24.83 ของสินทรัพย์รวม

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนใน หลักทรัพย์สุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีมีจำนวน 52,675.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,472.81 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.59 เมื่อเทียบกับปี 2558 ส่วนใหญ่ เป็นการเพิ่มขึ้นจากการลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	(ปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์					
เงินสด	2,109.18	2,242.59	2,503.97	(133.41)	(5.95)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน- สุทธิ	17,326.43	17,676.43	13,117.18	(350.00)	(1.98)
เงินลงทุน-สุทธิ	52,675.77	47,202.96	33,728.13	5,472.81	11.59
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	141,162.07	133,276.80	115,915.21	7,885.27	5.92
ดอกเบี้ยค้างรับ	231.19	224.48	239.81	6.71	2.99
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	141,393.26	133,501.28	116,155.02	7,891.98	5.91
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(91.77)	(179.45)	(281.52)	(87.68)	(48.86)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,086.28)	(2,555.27)	(2,137.82)	531.01	20.78
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(15.23)	(8.74)	(7.55)	6.49	74.26
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	138,199.98	130,757.82	113,728.13	7,442.16	5.69
ทรัพย์สินรอการขาย	107.32	99.34	52.81	7.98	8.03
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	403.90	499.00	543.77	(95.10)	(19.06)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	302.39	297.29	291.45	5.10	1.72
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	263.47	197.54	145.19	65.93	33.38
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	295.84	305.40	345.39	(9.56)	(3.13)
สินทรัพย์อื่น-สุทธิ	462.90	388.40	514.28	74.50	19.18
รวมสินทรัพย์	212,147.18	199,666.77	164,970.30	12,480.41	6.25

ตารางแสดงเงินลงทุนแยกประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

เงินลงทุนสุทธิ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	0.08	12.25	-	(12.17)	(99.35)
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	0.08	12.25	-	(12.17)	(99.35)
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	6,636.59	2,145.47	1,638.64	4,491.12	209.33
หน่วยลงทุน	222.09	207.49	76.73	14.60	7.04
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	6,858.68	2,352.96	1,715.37	4,505.72	191.49
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,313.43	22,073.90	15,386.44	(3,760.47)	(17.04)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	22,417.36	17,399.35	15,262.82	5,018.01	28.84
ตราสารหนี้อื่น	5,072.68	5,350.96	1,350.41	(278.28)	(5.20)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	45,803.47	44,824.21	31,999.67	979.26	2.18
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน					
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	13.57	13.57	13.66	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.03)	(0.03)	(0.57)	-	-
รวมเงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน	13.54	13.54	13.09	-	-
เงินลงทุน - สุทธิ	52,675.77	47,202.96	33,728.13	5,472.81	11.59

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 หนี้สินรวมมีจำนวน 191,831.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,115.62 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.57 เมื่อเทียบกับปี 2558 ส่วนใหญ่

เป็นเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 77.72 และ 10.60 ของหนี้สินรวมตามลำดับ



ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	(ปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	149,097.14	137,064.32	122,631.90	12,032.82	8.78
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,009.85	20,638.56	23,171.16	(628.71)	(3.05)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	75.99	176.52	109.95	(100.53)	(56.95)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,327.49	21,663.97	1,000.00	(1,336.48)	(6.17)
อื่นๆ	2,321.07	2,172.55	1,770.94	148.52	6.84
รวมหนี้สิน	191,831.54	181,715.92	148,683.95	10,115.62	5.57

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 20,315.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,364.79 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.17 เมื่อเทียบกับปี 2558 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานในปี 2559 จำนวน 2,696.44 ล้านบาท

1.3 ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 191,831.54 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 20,315.64 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของเท่ากับ 9.44 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70.28 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สัดส่วนร้อยละ 9.43 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม สัดส่วนร้อยละ 9.58 และอื่นๆ สัดส่วนร้อยละ 1.13 ขณะที่ส่วนของเจ้าของ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.58

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและ

ใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 141,162.07 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 94.77 สำหรับสภาพคล่องที่เหลือ ธนาคารได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ เช่น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญสามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาโดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 141,756.14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.08 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 62,856.32 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 44.53 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ส่วนเงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 7,341.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.92 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 77,965.12 ล้านบาท หรือร้อยละ 55.23 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	141,756.14	95.08	129,078.24	94.17	62,856.32	44.53	49,125.24	36.86
มากกว่า 1 ปี	7,341.00	4.92	7,986.08	5.83	77,965.12	55.23	83,781.44	62.86
ไม่มีกำหนด	-	-	-	-	340.63	0.24	370.12	0.28
รวม	149,097.14	100.00	137,064.32	100.00	141,162.07	100.00	133,276.80	100.00

1.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีเงินสดจำนวน 2,109.18 ล้านบาท ลดลงจำนวน 133.41 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 2,500.61 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 488.13 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 8,507.32 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลดลง 357.60 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 12,032.83 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 1,349.48 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 2,196.95 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจำนวน 3,964.73 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 437.07 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 450.07 ล้านบาท

1.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายงานระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 53,156.00 ล้านบาท ในปี 2558 เป็น 57,020.33 ล้านบาท ในปี 2559 เพิ่มขึ้นจำนวน 3,864.33 ล้านบาท

รายการ	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	212,147.18	199,666.77
เงินรับฝาก	149,097.15	137,064.32
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)	141,070.30	133,097.35
สินทรัพย์สภาพคล่อง	57,020.33	53,156.00
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	94.77	97.27
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	26.88	26.62
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	38.24	38.78



1.6 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต มีปัจจัยหลักคือ แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ซึ่งยังอยู่ในภาวะเปราะบาง โดยมีสาเหตุมาจากสถานการณ์เศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวช้า ความผันผวนในตลาดเงิน ตลาดทุน ประกอบกับกำลังซื้อภายในประเทศที่ยังไม่แข็งแกร่ง รวมถึงครัวเรือนในภาคเกษตรที่ได้รับผลกระทบทั้งจากปัญหาราคาสินค้าตกต่ำและวิกฤตภัยแล้ง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อเนืองมาด้วยความต้องการสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ และอาจส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยรับของระบบธนาคารพาณิชย์ลดลง รวมทั้งปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพในระดับสูงจะทำให้ต้องมีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น

2. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2559 และแนวโน้มปี 2560

ภาพรวมภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2559

ปี 2559 ภาพรวมอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ยังคงชะลอตัวต่อเนื่องจากปีก่อน โดยเงินให้สินเชื่อขยายตัวเพียงร้อยละ 2.1 จากสิ้นปีก่อน และปี 2559

ระบบธนาคารพาณิชย์เผชิญกับปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ค่อนข้างสูง โดยเฉพาะจากลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่อรายย่อย ส่งผลให้กำไรสุทธิชะลอตัวจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับหนี้ด้วยคุณภาพที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งระบบธนาคารพาณิชย์เน้นการให้สินเชื่ออย่างรัดกุมและให้ความสำคัญกับการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังมากขึ้น

ด้านการระดมเงินฝาก ธนาคารต่างๆ แข่งขันออกผลิตภัณฑ์เงินฝาก และมีการกั๊ยมเพิ่มขึ้น ทั้งรูปแบบการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ การออกหุ้นกู้ในประเทศ และต่างประเทศ

ความสามารถในการทำกำไรอยู่ในเกณฑ์ดี โดยกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจากปีก่อน แม้เงินให้สินเชื่อเติบโตไม่มากนัก เนื่องจากธนาคารพาณิชย์เน้นบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งต้นทุนดอกเบี้ยและต้นทุนบริหารจัดการ ส่งผลให้กำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2559 เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 เมื่อเทียบกับปี 2558 โดยกำไรจากการดำเนินงานขยายตัวร้อยละ 4.2 จากปี 2558



ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) กับระบบธนาคารพาณิชย์

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย : ล้านบาท)

	2559	2558	2557	อัตราการเติบโต (ต่อปี)		อัตราการเติบโต (ต่อปี) เฉลี่ยย้อนหลัง 2 ปี
				2559	2558	
ระบบธนาคารพาณิชย์						
สินทรัพย์	15,941,608	15,546,336	14,790,545	2.5%	5.1%	3.8%
สินเชื่อ	11,150,111	10,924,682	10,342,155	2.1%	5.6%	3.8%
เงินฝาก	11,392,320	11,222,823	10,907,489	1.5%	2.9%	2.2%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์	209,695	198,039	164,818	5.9%	20.2%	12.8%
สินเชื่อ	141,145	132,727	116,020	6.3%	14.4%	10.3%
เงินฝาก	149,639	137,300	123,662	9.0%	11.0%	10.0%
ส่วนแบ่งตลาดของ LH BANK						
สินทรัพย์ (%)	1.32	1.27	1.11	-	-	-
สินเชื่อ (%)	1.27	1.21	1.12	-	-	-
เงินฝาก (%)	1.31	1.22	1.13	-	-	-

ที่มา ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย, ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย 15 แห่ง

แนวโน้มภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2560

จากการคาดการณ์การเติบโตทางเศรษฐกิจ หรือ GDP ของไทยปี 2560 ของคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ หรือสภาพัฒน์ อยู่ที่ร้อยละ 3.0-4.0 หรือมีค่ากลางราวร้อยละ 3.5 แสดงถึงเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างช้าๆ แต่ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPL ในปี 2559 ยังคงค่อนข้างสูง ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญที่ธนาคารพาณิชย์คำนึงถึงการปล่อยสินเชื่อในปี 2560 อย่างไรก็ตาม จากการคาดการณ์การเติบโตของสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์หลายแห่ง คาดว่าสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์จะสามารถเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 3.0 เท่ากับการเติบโตของ GDP

ระบบธนาคารพาณิชย์ ให้ความสำคัญกับการควบคุมต้นทุนการดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost-to-Income Ratio) โดยในปี 2559 หลายธนาคาร

ได้ปิดสาขา หรือชะลอการเปิดสาขา รวมทั้งการลดจำนวนพนักงานสาขา เพื่อเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงานส่วนหนึ่ง และสอดคล้องกับการพัฒนาระบบธนาคารเข้าสู่ธนาคารดิจิทัล (Digital Banking) ที่เริ่มมีบทบาทสูงเพราะมีความสะดวก สามารถทำธุรกรรมได้ทุกที่ ทุกเวลา รวดเร็วกว่าการทำธุรกรรมผ่านสาขา

การวิเคราะห์ภาวะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ระบบธนาคารพาณิชย์ มีการแข่งขันพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อสร้างฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะฐานลูกค้ารายย่อย เพื่อรองรับการลดการคุ้มครองเงินฝากจากไม่เกิน 25 ล้านบาทเหลือไม่เกิน 1 ล้านบาท ที่จะเริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 สิงหาคม 2563 การเน้นสร้างรายได้ในทุกส่วนทั้งรายได้จากดอกเบี้ยรับ และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย และรายได้



ค่าธรรมเนียม การควบคุมต้นทุนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการเร่งพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อเข้าสู่การเป็น Digital Banking ให้เต็มรูปแบบมากที่สุด

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2559 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2558

ปี 2559 มีกำไรจำนวน 2,502.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 871.64 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 53.45 เมื่อเทียบกับปี 2558 การเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.37 ตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วน และรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วย กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลและรายได้จากการดำเนินงานอื่น) เพิ่มขึ้นร้อยละ 81.95

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น เพิ่มขึ้นจำนวน 122.68 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.55 เมื่อเทียบกับปี 2558 เนื่องจากการขยายสาขาของธนาคาร และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน ทำให้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มสูงขึ้น

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญลดลงจำนวน 64.61 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.93 เมื่อเทียบกับปี 2558

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 63.96 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ที่อยู่ที่ร้อยละ 58.51 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ซึ่งมีทิศทางไปในทางเดียวกัน โดยการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานมีสัดส่วนสูงกว่าค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นร้อยละ 15.96

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2559 เท่ากับ 1.79 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีจำนวน 1.24 บาท ต่อหุ้น อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 14.93 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 1.23

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	2557	(ปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,838.04	4,344.06	3,382.45	493.98	11.37
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	261.15	228.28	155.68	32.87	14.40
รวมรายได้อื่น	1,375.10	755.75	609.71	619.35	81.95
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,474.29	5,328.09	4,147.84	1,146.20	21.51
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(2,333.27)	(2,210.59)	(1,949.50)	122.68	5.55
กำไรจากการดำเนินงาน	4,141.02	3,117.50	2,198.34	1,023.52	32.83
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,025.00)	(1,089.61)	(710.00)	(64.61)	(5.93)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,116.02	2,027.89	1,488.34	1,088.13	53.66
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(613.72)	(397.23)	(285.20)	216.49	54.50
กำไรสำหรับปี	2,502.30	1,630.66	1,203.14	871.64	53.45
กำไรต่อหุ้น (EPS)(บาท)	1.79	1.24	0.95		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)(%)	14.93	10.74	8.63		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)(%)	1.23	0.90	0.77		



2.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของธนาคาร มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

ในปี 2559 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 6,474.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,146.20 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.51 เมื่อเทียบกับปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและกำไรจากเงินลงทุนที่สามารถจำแนกรายละเอียดได้ตามตารางต่อไปนี้

ปี 2559 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,838.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 493.98 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.37 เมื่อเทียบกับปี 2558 เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ตามการลงทุนที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 3,978.29 ล้านบาท ลดลงจำนวน 162.83 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.93 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารต้นทุนที่ดีและความสามารถในการสร้างรายได้ของสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	2557	(ปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	6,459.89	6,259.57	5,570.29	200.32	3.20
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,664.67	1,470.79	1,476.58	193.88	13.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	607.36	633.24	298.51	(25.88)	(4.09)
การให้เช่าซื้อ	84.41	121.58	135.62	(37.17)	(30.57)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,816.33	8,485.18	7,481.00	331.15	3.90
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,978.29)	(4,141.12)	(4,098.55)	(162.83)	(3.93)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,838.04	4,344.06	3,382.45	493.98	11.37
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	336.90	294.96	207.22	41.94	14.22
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(75.75)	(66.68)	(51.54)	9.07	13.60
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	261.15	228.28	155.68	32.87	14.40
กำไรจากเงินลงทุน	1,135.62	659.74	485.59	475.88	72.13
รายได้เงินปันผล	210.63	78.08	100.54	132.55	169.76
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	28.85	17.93	23.58	10.92	60.90
รวมรายได้อื่น	1,375.10	755.75	609.71	619.35	81.95
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,474.29	5,328.09	4,147.84	1,146.20	21.51



รายได้ที่มีโชดกเบี้ย

รายได้ที่มีโชดกเบี้ย ประกอบด้วยรายได้ ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น) ปี 2559 ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดกเบี้ยจำนวน 1,636.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 652.22 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 66.28 เมื่อเทียบกับปี 2558 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ จำนวน 261.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 32.87 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.40 เมื่อเทียบกับปี 2558 เป็นผลมาจากการส่งเสริมการขายเพื่อเพิ่มจำนวนผู้ฝากเงินรายย่อย การกระตุ้นการใช้บัตร ATM LH Bank ที่สามารถกดเงินผ่านตู้ ATM ของ LH Bank ทุกตู้ทั่วประเทศโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม ค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ อาทิ เช่น บริการด้านประกัน บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต และบริการเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อหน่วยลงทุน เป็นต้น

- รายได้อื่น

รายได้อื่นจำนวน 1,375.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 619.35 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 81.95

เมื่อเทียบกับ ปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแต่ละปีเป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและการประเมินคุณภาพลูกหนี้จากประสบการณ์

ปี 2559 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่ามีจำนวน 3,813.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 558.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.16 เมื่อเทียบกับปี 2558

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ปี 2559 ธนาคารมีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 1,025.00 ล้านบาท ลดลงจำนวน 64.61 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.93 เมื่อเทียบกับปี 2558 โดยสัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 185.50 ในปี 2559 และอยู่ที่ร้อยละ 180.42 ในปี 2558

ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559	2558	2557	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,838.04	4,344.06	3,382.45	493.98	11.37
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,025.00)	(1,089.61)	(710.00)	(64.61)	(5.93)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,813.04	3,254.45	2,672.45	558.59	17.16
เงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกั้น (%)	185.50	180.42	157.35		

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าใช้จ่ายอื่น โดยปี 2559 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น จำนวน 2,333.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้น

จำนวน 122.68 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.55 เมื่อเทียบกับปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เนื่องจากการขยายสาขาเพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 7 สาขา เป็น 133 สาขา ณ สิ้นปี 2559 โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวมปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 36.04 ลดลงจากปี 2558 ที่อยู่ที่ร้อยละ 41.49 ตามรายละเอียด ดังนี้

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559	2558	2557	จำนวน	ร้อยละ
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,159.31	1,056.99	912.14	102.32	9.68
ค่าตอบแทนกรรมการ	15.31	13.75	1.50	1.56	11.35
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	659.97	667.22	610.34	(7.25)	(1.09)
ค่าภาษีอากร	219.73	217.06	192.20	2.67	1.23
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	90.12	92.23	80.19	(2.11)	(2.29)
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	63.09	59.03	55.78	4.06	6.88
ค่าใช้จ่ายอื่น	125.74	104.31	97.35	21.43	20.54
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	2,333.27	2,210.59	1,949.50	122.68	5.55
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวม จากการดำเนินงาน (%)	36.04	41.49	47.00		



2.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของธนาคาร เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559	2558	2557		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์					
เงินสด	2,109.13	2,242.56	2,503.96	(133.43)	(5.95)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน- สุทธิ	17,961.03	17,742.12	13,083.09	218.91	1.23
เงินลงทุน-สุทธิ	49,978.12	45,965.02	33,180.41	4,013.10	8.73
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	257.29	257.29	(257.29)	(100.00)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	141,236.44	132,906.68	116,301.56	8,329.76	6.27
ดอกเบี้ยค้างรับ	229.43	222.89	239.68	6.54	2.93
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	141,465.87	133,129.57	116,541.24	8,336.30	6.26
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(91.77)	(179.45)	(281.52)	(87.68)	(48.86)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,078.63)	(2,555.27)	(2,068.13)	523.36	20.48
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(15.23)	(8.74)	(7.55)	6.49	74.26
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	138,280.24	130,386.11	114,184.04	7,894.13	6.05
ทรัพย์สินรอการขาย	107.32	99.34	52.81	7.98	8.03
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	317.88	409.04	462.65	(91.16)	(22.29)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	180.24	181.27	183.94	(1.03)	(0.57)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	263.45	190.71	133.44	72.74	38.14
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	295.84	305.40	345.39	(9.56)	(3.13)
สินทรัพย์อื่น-สุทธิ	201.72	259.97	431.16	(58.25)	(22.41)
รวมสินทรัพย์	209,694.97	198,038.83	164,818.18	11,656.14	5.89

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลัก ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 65.94 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 23.83 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 209,694.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,656.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.89 เมื่อเทียบกับปี 2558 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ และเงินลงทุน-สุทธิ

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจสามารถแบ่งออกเป็นเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate) เงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME) และเงินให้สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 157,493.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,483.82 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.69 เมื่อเทียบกับปี 2558

โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 64.08 รองลงมาเป็นสินเชื่อเพื่อรายย่อยคิดเป็นร้อยละ 19.77 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดและหากจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อพบว่าส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อ

การสาธารณูปโภคและบริการ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 24.18 และร้อยละ 18.50 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ตามลำดับ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559		2558		2557		จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ		
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)	100,920.01	64.08	90,053.21	60.43	69,774.26	54.67	10,866.80	12.07
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)	25,441.42	16.15	27,143.71	18.22	25,486.31	19.97	(1,702.29)	(6.27)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	31,132.41	19.77	31,813.10	21.35	32,356.97	25.36	(680.69)	(2.14)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	157,493.84	100.00	149,010.02	100.00	127,617.54	100.00	8,483.82	5.69
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	243.64		236.52		244.93		7.12	3.01
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	157,737.48		149,246.54		127,862.47		8,490.94	5.69

ตารางแสดงรายละเอียดเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559		2558		2557		จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	29,134.89	18.50	29,812.73	20.01	30,472.25	23.88	(677.84)	(2.27)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	27,844.63	17.68	27,390.76	18.38	22,909.61	17.95	453.87	1.66
การสาธารณูปโภคและบริการ	38,074.24	24.18	34,424.60	23.10	27,283.53	21.38	3,649.64	10.60
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	20,789.91	13.20	18,847.74	12.65	15,230.61	11.93	1,942.17	10.30
การเกษตรและเหมืองแร่	488.40	0.31	386.13	0.26	420.88	0.33	102.27	26.49
ตัวกลางทางการเงิน	23,877.22	15.16	21,938.64	14.72	19,001.13	14.89	1,938.58	8.84
สหกรณ์ออมทรัพย์	15,229.17	9.67	14,093.29	9.46	10,028.50	7.86	1,135.88	8.06
อื่นๆ	2,055.38	1.30	2,116.13	1.42	2,271.03	1.78	(60.75)	(2.87)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	157,493.84	100.00	149,010.02	100.00	127,617.54	100.00	8,483.82	5.69



คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์ จัดชั้นประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับและสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มีรายละเอียดดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญจำนวน 3,078.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 523.36 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.48 เมื่อเทียบกับ ปี 2558 ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อและเพื่อ รองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจ ภายในประเทศ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อ รวมอยู่ที่ร้อยละ 2.19 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ที่อยู่ที่ร้อยละ 1.93 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ (LLR/NPL) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 98.12 เป็นร้อยละ 119.62

ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์

การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559	2558	2557		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ					
- ปกติ	16,363.39	16,296.41	11,602.75	66.98	0.41
เงินลงทุน					
- สงสัยจะสูญ	71.72	50.66	36.03	21.06	41.57
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					
- ปกติ	137,462.17	129,150.53	111,826.75	8,311.64	6.44
- กล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,146.01	984.94	1,983.91	161.07	16.35
- ต่ำกว่ามาตรฐาน	912.01	347.08	507.50	564.93	162.77
- สงสัย	621.85	1,471.27	570.55	(849.42)	(57.73)
- สงสัยจะสูญ	1,232.06	996.30	1,371.01	235.76	23.66
สินทรัพย์อื่น					
- สงสัยจะสูญ	51.17	34.97	26.11	16.20	46.33
รวม	157,860.38	149,332.16	127,924.61	8,528.22	5.71

ตารางแสดงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจําแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามการจัดชั้น ของลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ								การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559				2558					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	137,462.17	97.23	812.38	26.39	129,150.53	97.14	498.05	19.49	314.33	63.11
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,146.01	0.81	168.48	5.47	984.94	0.74	2.85	0.11	165.63	5,811.58
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	912.00	0.65	202.31	6.57	347.08	0.26	108.24	4.24	94.07	86.91
จัดชั้นสงสัย	621.85	0.44	49.61	1.61	1,471.27	1.11	367.30	14.37	(317.69)	(86.49)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,232.06	0.87	320.92	10.42	996.30	0.75	347.82	13.61	(26.90)	(7.73)
รวม	141,374.09	100.00	1,553.70	50.47	132,950.12	100.00	1,324.26	51.82	229.44	17.33
เงินสำรองรายตัวเพิ่มเติม			571.54	18.56			508.60	19.91	62.94	12.38
เงินสำรองทั่วไป			953.39	30.97			722.41	28.27	230.98	31.97
รวม	141,374.09	100.00	3,078.63	100.00	132,950.12	100.00	2,555.27	100.00	523.36	20.48

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีเงินให้สินเชื่อแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระตามกำหนดระยะเวลา ดังนี้

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จําแนกตามวันที่ครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2559 เปรียบเทียบกับ ปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559	2558	2557		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ครบกำหนดเมื่อทวงถาม ^{1/}	15,843.04	10,379.04	8,514.33	5,464.00	52.64
ครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือน	27,454.52	21,378.84	19,771.29	6,075.68	28.42
ครบกำหนด 3 - 12 เดือน	19,973.76	17,367.36	14,633.22	2,606.40	15.01
ครบกำหนด มากกว่า 1 ปี	77,965.12	83,781.44	73,382.72	(5,816.32)	(6.94)
รวม	141,236.44	132,906.68	116,301.56	8,329.76	6.27

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระและเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารตั้งค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 15.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6.49 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 74.26 เมื่อเทียบกับปี 2558

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) จำนวน 2,765.92 ล้านบาท ลดลงจำนวน 48.73 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.73 เมื่อเทียบกับปี 2558 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมคิดเป็นร้อยละ 1.76 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2558 ที่คิดเป็นร้อยละ 1.89

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Net) จำนวน 2,188.44 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.39 ของสินเชื่อรวมหลังหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพ

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 192,197.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,171.17 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.59 เมื่อเทียบกับปี 2558 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีเงินรับฝากรวมจำนวน 149,639.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,339.40 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.99 เมื่อเทียบกับปี 2558 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประเภทออมทรัพย์

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	2557	(ปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	149,639.50	137,300.10	123,661.96	12,339.40	8.99
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,053.83	20,665.87	23,956.61	(612.04)	(2.96)
หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	75.99	176.52	109.95	(100.53)	(56.95)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,464.66	21,814.06	1,000.00	(1,349.40)	(6.19)
อื่นๆ	1,963.11	2,069.37	1,725.48	(106.26)	(5.13)
รวมหนี้สิน	192,197.09	182,025.92	150,454.00	10,171.17	5.59



ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	2557	(ปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	5,061.09	5,678.02	5,034.06	(616.93)	(10.87)
ออมทรัพย์	65,119.72	51,887.27	50,659.00	13,232.45	25.50
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	50,648.23	41,212.83	30,684.68	9,435.40	22.89
ใบรับเงินฝากประจำ	28,810.46	38,521.98	37,284.22	(9,711.52)	(25.21)
รวมเงินรับฝาก	149,639.50	137,300.10	123,661.96	12,339.40	8.99

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีส่วนของเจ้าของจำนวน 17,497.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,484.97 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.27 เมื่อเทียบกับปี 2558

2.3 ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินเฉพาะกิจการ ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 192,197.09 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 17,497.88 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 10.98 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 71.36 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 9.56 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสัดส่วนร้อยละ 9.76 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามและอื่นๆ ร้อยละ 0.97 ขณะที่ส่วนของเจ้าของคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.35

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 141,236.44 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 94.48 สำหรับส่วนของสภาพคล่องที่เหลือธนาคารได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ อาทิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน และเงินให้สินเชื่อ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา โดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 142,298.50 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.09 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 63,271.32 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 44.80 ส่วนเงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 7,341.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.91 ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 77,965.12 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 55.20



ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	2559		2558		2559		2558	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	142,298.50	95.09	129,314.01	94.18	63,271.32	44.80	49,125.24	36.96
มากกว่า 1 ปี	7,341.00	4.91	7,986.09	5.82	77,965.12	55.20	83,781.44	63.04
รวม	149,639.50	100.00	137,300.10	100.00	141,236.44	100.00	132,906.68	100.00

2.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 2,109.13 ล้านบาท ลดลงจำนวน 133.43 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 1,737.38 ล้านบาท เกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 504.63 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 8,922.32 ล้านบาท ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 1,349.40 ล้านบาท และเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 12,339.40 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน จำนวน 938.41 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจำนวน 2,872.32 ล้านบาท และมีเงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุนจำนวน 1,756.00 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 932.40 ล้านบาท เกิดจากการจ่ายเงินปันผลทั้งจำนวน

2.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากจำนวน 51,983.72 ล้านบาท ในปี 2558 เป็นจำนวน 54,957.23 ล้านบาท ในปี 2559 เพิ่มขึ้นจำนวน 2,973.51 ล้านบาท

รายการ		31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
		จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม		209,694.97	198,038.83
เงินรับฝาก		149,639.50	137,300.10
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)		141,144.67	132,727.23
สินทรัพย์สภาพคล่อง		54,957.23	51,983.72
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก	%	94.48	96.83
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม	%	26.21	26.25
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก	%	36.73	37.86

2.6 อัตราการดำรงเงินฝาก

ธนาคารต้องดำรงเงินฝากเฉลี่ยแล้ว ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่ธนาคารมีเงินสดที่ศูนย์เงินสด ธนาคารอาจนำเงินสดที่ศูนย์เงินสดมาปรับรวมได้เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.20 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีเงินสดที่ศูนย์เงินสด และเงินรับฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมจำนวน 2,386.17 ล้านบาท

การจัดอันดับเครดิต

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ในระดับ “A-” (Single A Minus) และอันดับเครดิตตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายทุน

ที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ระดับ “BBB” (Triple B Straight) โดยผล “เครดิตพิโนจ” (Credit Alert) แนวโน้ม “Positive” หรือ “บวก” แสดงให้เห็นถึงสถานะทางธุรกิจและการเงินของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีและมีเงินทุนที่แข็งแกร่ง

2.7 ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.750 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.125 และลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 14.01

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 10.239 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.625

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น ธนาคาร อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย * ส่วนต่าง	16,628.92	10.239	15,202.82	10.18	13,895.82	11.32
		5.125		4.50		4.50
		5.114		5.68		6.82
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ธนาคาร อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย * ส่วนต่าง	16,628.92	10.239	15,202.82	10.18	13,895.82	11.32
		6.625		6.00		6.00
		3.614		4.18		5.32
เงินกองทุนทั้งหมด ธนาคาร อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย * ส่วนต่าง	22,330.75	13.750	20,936.11	14.01	15,231.93	12.41
		9.125		8.50		8.50
		4.625		5.51		3.91

หมายเหตุ * หมายถึง อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2562



2.8 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต มีปัจจัยหลักคือ แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ซึ่งยังอยู่ในภาวะเปราะบาง โดยมีสาเหตุมาจากสถานการณ์เศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวช้า ความผันผวนในตลาดเงิน ตลาดทุน ประกอบกับกำลังซื้อภายในประเทศที่ยังไม่แข็งแกร่งนัก รวมถึงครัวเรือนในภาคเกษตรที่ได้รับผลกระทบทั้งจากปัญหาราคาสินค้าตกต่ำและวิกฤตภัยแล้ง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อแนวโน้มความต้องการสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ และอาจส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยรับของระบบธนาคารพาณิชย์ลดลง รวมทั้งปัญหานี้ด้วยคุณภาพในระดับสูงจะทำให้ต้องมีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น

3. ธุรกิจหลักทรัพย์

ภาพรวมและแนวโน้มภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์

ภาพรวมภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ปี 2559

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเติบโต แม้ได้รับผลกระทบจากหลายปัจจัยทั้งภายในและภายนอก แต่ด้วยพื้นฐานประเทศที่แข็งแกร่งภายใต้การขับเคลื่อนจากนโยบายรัฐ และศักยภาพของบริษัทจดทะเบียนไทย ที่ปรับตัวรับสถานการณ์ได้เป็นอย่างดี ทำให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีการเติบโตที่ดีและโดดเด่นเมื่อเทียบกับภูมิภาค ดัชนี SET Index ปิดที่ 1,542.94 จุด สร้างผลตอบแทนเติบโตร้อยละ 19.79 และมีสภาพคล่องสูงเป็นอันดับหนึ่งในภูมิภาคติดต่อกันเป็นปีที่ 5 อยู่ที่ 52,525.65 ล้านบาทต่อวัน โดยมีผู้ลงทุนต่างชาติกลับมาซื้อสุทธิมูลค่า 78,545.98 ล้านบาท

การแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์มีความรุนแรงอย่างต่อเนื่อง โดยปัจจัยกระทบหลักยังเป็นการแข่งขันด้านราคา โดยนับตั้งแต่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศเปิดเสรีค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ตั้งแต่ปี 2553 การแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์มีความรุนแรงมากขึ้นเรื่อยๆ และกดดันให้ค่าธรรมเนียมหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

เฉลี่ยของธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2559 ลดลงเหลือร้อยละ 12 จากร้อยละ 18 ในปี 2553 นอกจากนี้ ยังมีการดึงตัวเจ้าหน้าที่การตลาดระหว่างกันทำให้ต้นทุนการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ดังนั้นรายได้และกำไรเฉลี่ยของอุตสาหกรรม จึงมีแนวโน้มลดลงแม้มีมูลค่าการซื้อขายเพิ่มขึ้น ทำให้บริษัทหลักทรัพย์มีการปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจไปสู่ยุค Digital Economics เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงาน มีการปรับโครงสร้างธุรกิจเพื่อเพิ่มรายได้อื่นๆ รวมถึงการพัฒนาคุณภาพข้อมูลการวิเคราะห์หลักทรัพย์ให้มีประสิทธิภาพ และการนำเสนอบทวิเคราะห์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หันมาให้ความสำคัญกับการซื้อขายผ่านระบบ Digital มากขึ้น

แนวโน้มภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ปี 2560

ปี 2560 บริษัทคาดว่า การแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ยังมีความรุนแรงต่อเนื่อง ซึ่งจะมีการใช้กลยุทธ์ด้านราคาที่เข้มข้น และอาจส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิเฉลี่ยของบริษัทหลักทรัพย์ปรับลดลงอีก

การวิเคราะห์ภาวะธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีผลต่อการดำเนินงาน

1. ธุรกิจหลักทรัพย์จะมีการแข่งขันที่รุนแรงมาก ดังนั้น บริษัทจึงมีมาตรการเพื่อรองรับการแข่งขัน ดังนี้

- 1.1 เติบโตขยายฐานลูกค้า
- 1.2 ขยายขอบเขตการดำเนินธุรกิจ เพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงรายได้จากธุรกิจหลัก (Diversification Strategy)
- 1.3 ขยายสาขาที่ครอบคลุมทุกภูมิภาค ซึ่งสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้
- 1.4 การพัฒนาระบบเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มความสะดวกได้เปรียบด้านการแข่งขันด้านการให้บริการ
- 1.5 การพัฒนาคุณภาพงานวิเคราะห์หลักทรัพย์ให้มีความครอบคลุม มีประสิทธิภาพ และตรงกับความต้องการของลูกค้า

2. การเปลี่ยนรูปแบบโครงสร้างการดำเนินงานธุรกิจ ปัจจุบันโครงสร้างรายได้ของธุรกิจหลักทรัพย์โดยรวมเริ่มมีการขยายตัวของรายได้ในส่วนอื่นๆ มากขึ้น แม้รายได้หลักยังมาจากธุรกิจนายหน้า

ตารางแสดง Revenue of Securities Industry

(Unit : THB Million)	2556	2557	2558	% Change (YOY)
Brokerage - Securities	32,749	28,381	25,588	-9.8%
Brokerage - Derivatives	2,290	1,721	1,933	12.30%
Underwriting	1,626	1,327	1,755	32.10%
Financial Advisory	546	734	785	7.00%
Gains on Trading - Securities	-442	920	-1,209	-340.50%
Gains on Trading - Derivatives	4,546	2,398	2,733	14.00%
Interest and Dividend	3,144	3,171	3,260	2.80%
Others	5,628	5,978	7,377	15.40%

Source: ASCO

3. การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อรองรับยุค Fin Tech ซึ่งคาดว่าจะเกิดการเปลี่ยนแปลงวิธีการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ และในระยะต่อไปน่าจะมีส่วนช่วยให้ภาคธุรกิจการเงินเติบโตได้ค่อนข้างดี โดยปัจจุบันคนไทยกว่า 38 ล้านคน สามารถเข้าถึงอินเทอร์เน็ต และมีผู้ใช้งาน social media ผ่านโทรศัพท์มือถือ 34 ล้านคน ซึ่งเทคโนโลยีที่สัมพันธ์กับอินเทอร์เน็ตได้กลายเป็นส่วนหนึ่งในชีวิตประจำวัน มีสินค้าและบริการรูปแบบใหม่ๆ เกิดขึ้นแทบจะทุกอุตสาหกรรม มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ดังนั้นการลงทุนในระบบซื้อขายหุ้นผ่านระบบอินเทอร์เน็ตจึงเป็นปัจจัยหลักสำหรับธุรกิจนี้

4. การเปลี่ยนแปลงนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ ซึ่งธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการควบคุมอย่างเข้มงวดโดยกฎหมายและข้อกำหนดจากภาครัฐ และหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งประกอบด้วยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2559 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2558

ปี 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 105.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 125.82 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 634.49 การเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากรายได้รวมที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายรวมปี 2559 มีจำนวน 177.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 63.58 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 55.91 เนื่องจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของธุรกิจ

อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 35.69 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2558 ที่ร้อยละ 21.12 เนื่องจากรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น

กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2559 เท่ากับ 0.17 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2558 ที่เท่ากับ 0.03 บาทต่อหุ้น

โครงสร้างรายได้รวม

• รายได้รวม

รายได้รวมประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการกำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และรายได้อื่น ได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการโอนหุ้น ซึ่งรายได้หลักมาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และการเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ปี 2559 มีรายได้ค่านายหน้ารวม 91.31 ล้านบาท โดยค่านายหน้าเป็นของลูกค้าย่อยประมาณร้อยละ 95 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และเป็นของลูกค้ารายใหญ่และลูกค้าสถาบันประมาณร้อยละ 5



รายได้รวมจำนวน 296.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 203.07 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 216.28 เนื่องจากบริษัทมีการขยายสาขา ทำให้มีลูกค้ามากขึ้น การส่งเสริมการขาย และที่สำคัญคือ ความเชื่อมโยงกันของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ โดยการนำผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทในกลุ่มมานำเสนอร่วมกันซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี

- **รายได้ค่านายหน้า**

รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 91.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 37.53 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 69.78

- **รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า**

รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไร(ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์ ดอกเบี้ยและเงินปันผล ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และรายได้อื่นๆ มีจำนวน 1.88 , 70.91 , 107.63 , 21.77 และ 3.46 ล้านบาท ตามลำดับ

โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวม

- **ค่าใช้จ่ายรวม**

ค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 177.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 63.58 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 55.91 เป็นการเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายอื่น เนื่องจากธุรกิจขยายตัวเพิ่มขึ้น

- **หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ**

บริษัทใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืน โดยการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความน่าจะเป็นของการผิดนัดและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ไม่มีลูกหนี้ที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

- **สินทรัพย์รวม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,088.81 ล้านบาท สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนคิดเป็นร้อยละ 68.85 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 1,024.61 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 96.28

- **ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ**

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ (บวกดอกเบี้ยค้างรับ) จำนวน 443.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35.77 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.77 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ประกอบด้วย

ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 101.12 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.80 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 342.43 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 77.20 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ

- **เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ**

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิจำนวน 1,438.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 937.35 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 187.18 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ประกอบด้วย เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า จำนวน 0.07 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย จำนวน 1,429.78 ล้านบาท และเงินลงทุนทั่วไป จำนวน 8.29 ล้านบาท

- **ลูกหนี้สำนักหักบัญชี**

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีจำนวน 74.50 ล้านบาท

- **อุปกรณ์สุทธิ**

อุปกรณ์สุทธิจำนวน 37.69 ล้านบาท

- **สินทรัพย์อื่น**

สินทรัพย์อื่น จำนวน 41.88 ล้านบาท

- **หนี้สินรวม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีหนี้สินรวมจำนวน 971.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 809.90 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 502.47 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคิดเป็นร้อยละ 78.78 และ 14.78 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

- **เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน**

มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน จำนวน 765.00 ล้านบาท

- **เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

มีเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 143.48 ล้านบาท

- **ส่วนของเจ้าของ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีส่วนของเจ้าของจำนวน 1,117.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 214.70 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.78

ความเพียงพอของเงินทุน

- **สภาพคล่อง**

ปี 2559 บริษัท และบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 84.70 ล้านบาท โดยมาจากกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ และการเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 745.86 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ใช้ไปของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน คือ เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย 697.32 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนเพื่อขาย 1,433.87 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ 4.97 ล้านบาท และเงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 4.34 ล้านบาท

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 675.50 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน คือ เงินสดรับจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน 7,287.00 ล้านบาท และเงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน 6,611.50 ล้านบาท

บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) สูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด แสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2559 บริษัทมีระดับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอยู่ในช่วงร้อยละ 42.98-441.83 ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอาจเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น

- **แหล่งที่มาของเงินกองทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินกองทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้น 1,117.72 ล้านบาท โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับ 0.18 เท่า และ 0.87 เท่า ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ในสามวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต ยังเป็นปัจจัยจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีการแข่งขันด้านราคาที่สูงขึ้น ซึ่งกดดันให้



ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของธุรกิจหลักทรัพย์ในช่วงหลายปีที่ผ่านมาปรับตัวลดลงจากร้อยละ 12 ในปี 2559 จากร้อยละ 18 ในปี 2553 ถึงแม้มีมูลค่าการซื้อขายเพิ่มขึ้น มีการดึงตัวเจ้าหน้าที่การตลาดระหว่างกันทำให้ต้นทุนการดำเนินงานของธุรกิจเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ บริษัทมีแผนลงทุนเพื่อพัฒนาระบบเทคโนโลยีเพื่อรองรับยุค FinTech และรองรับการเปลี่ยนแปลงของนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ ซึ่งต้องใช้เงินลงทุนเพิ่มขึ้น

4. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ภาพรวมภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนในปี 2559

ปี 2559 ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ทั้งสิ้นจำนวน 4.6 ล้านล้านบาท เติบโตร้อยละ 14.42 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยแบ่งเป็นกองทุนตราสารหนี้ร้อยละ 54 กองทุนตราสารทุนร้อยละ 25 และกองทุนผสมร้อยละ 6 สำหรับประเภทกองทุนที่ได้รับความนิยมจากผู้ลงทุน ได้แก่ กองทุนรวมตราสารหนี้ภายในประเทศทั้งแบบระยะกลางและระยะยาว และกองทุนรวมแบบผสมทั้งที่ลงทุนในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับความกังวลต่อความเสี่ยงที่ยังมีอยู่ของผู้ลงทุน

แนวโน้มภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนในปี 2560

จากการที่แนวโน้มเศรษฐกิจโลกเติบโตดีขึ้น อัตราเงินเฟ้อมีทิศทางปรับตัวสูงขึ้น แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยโลกปรับตัวสูงขึ้น ซึ่งจากข้อมูลในอดีตพบว่าช่วงอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นการลงทุนในตราสารทุนน่าจะให้ผลตอบแทนจากการลงทุนดีกว่าการลงทุนในตราสารหนี้ ดังนั้นในปี 2560 ภาพรวมแนวโน้มภาวะธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนน่าจะเติบโตจากกองทุนที่มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนทั้งในประเทศไทยและต่างประเทศเป็นหลัก ในขณะที่ภาพรวมการลงทุนในตราสารหนี้เชื่อว่ามูลค่าทรัพย์สินสุทธิกองทุนประเภทตราสารหนี้มีแนวโน้มปรับตัวลดลงเนื่องจากมีจำนวนเงินลงทุนส่วนหนึ่งย้ายจาก

การลงทุนในตราสารหนี้ไปตราสารทุนมากขึ้น นอกจากนี้การลงทุนในตราสารหนี้จะมีการปรับลดความเสี่ยงจากการลงทุนตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated bonds) เป็นตราสารหนี้ที่ได้รับการจัดอันดับ (Investment grade) มากขึ้น ในด้านการแข่งขันจะแข่งขันพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการในด้านผลตอบแทนที่ปรับระดับความเสี่ยงแล้ว (Risk adjusted return) มากขึ้น

การวิเคราะห์ภาวะธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ธุรกิจจัดการกองทุนรวม ต้องเผชิญกับความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนในตลาดเงิน ตลาดทุน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และต้องบริหารจัดการให้ผู้ถือหน่วยได้รับผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ภายใต้แรงกดดันจากความคาดหวังของผู้ถือหน่วย และเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็ว บริษัทจึงเตรียมความพร้อม ดังนี้

1. ค้นหาและพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยเน้นการกระจายความเสี่ยงในการบริหารจัดการทรัพย์สิน (Asset Allocation) เพื่อให้ได้ผลิตภัณฑ์ที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง
2. พัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานโดยใช้เทคโนโลยี อันได้แก่ การซื้อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เป็นต้น ตลอดจนการบริหารช่องทางการจำหน่ายให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2559 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ดังนี้

ปี 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 74.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 49.43 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 199.53 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากจำนวนกองทุนและมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนภายใต้การบริหารจัดการที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายรวมปี 2559 มีจำนวน 206.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 93.88 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือ



เพิ่มขึ้นร้อยละ 83.58 เนื่องจากค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของ จำนวนกองทุนที่จัดการ

อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 24.97 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2558 ที่อยู่ที่ร้อยละ 17.40 เนื่องจากรายได้เพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่มากกว่าค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น

กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2559 เท่ากับ 24.73 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2558 ที่เท่ากับ 8.26 บาทต่อหุ้น

โครงสร้างรายได้รวม

• รายได้รวม

รายได้รวมประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งเป็นรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัท คิดเป็นร้อยละ 90.24 ของรายได้รวม รายได้อื่นๆ อีกประมาณร้อยละ 9.76 ประกอบด้วย กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน ดอกเบี้ยและเงินปันผล โดยรายได้ส่วนนี้จะมาจากการบริหารจัดการเงินลงทุนของบริษัท ซึ่งบริษัทได้มอบหมายให้บริษัทหลักทรัพย์แห่งหนึ่งเป็นผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคลดังกล่าว

• รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 268.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 135.36 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 101.95 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน โดยค่าธรรมเนียมส่วนใหญ่มาจากการจัดการกองทุนรวมและนายทะเบียนกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 76.92 ของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการทั้งหมด เนื่องจากจำนวนกองทุนรวมและมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวม

• ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 206.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 93.88 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 83.58 เป็นการเพิ่มขึ้นจากค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณาและค่าใช้จ่ายอื่น เนื่องจากจำนวนกองทุนที่บริหารจัดการขยายตัวเพิ่มขึ้น

- **หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ**
บริษัทไม่มีหนี้สงสัยจะสูญ

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

• สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 533.98 ล้านบาท สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนคิดเป็นร้อยละ 59.53 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 196.48 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 58.21

• มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้นจำนวน 55 กองทุน เพิ่มขึ้นจำนวน 4 กองทุน เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 64,276.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14,418.1 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.92 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน กองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการ ประกอบด้วย

- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ 27,252.3 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารหนี้ 26,145.8 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารทุน 975.7 ล้านบาท
- กองทุนแบบผสม 3,209.6 ล้านบาท
- กองทุน Fund of Property Fund 6,692.7 ล้านบาท

บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 1.38 อยู่อันดับที่ 10 จาก 22 บริษัท

ทั้งนี้ หากรวมกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับ 70,142.0 ล้านบาท



โดยมาจากกองทุนส่วนบุคคล 3,568.7 ล้านบาท และ
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 2,297.1 ล้านบาท

- **เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
จำนวน 145.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 101.07 ล้านบาท เมื่อ
เทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 228.36 โดยส่วนใหญ่
เป็นเงินรับล่วงหน้าค่าจองซื้อหน่วยลงทุน

- **เงินลงทุน - สุทธิ**

เงินลงทุน - สุทธิ จำนวน 317.90 ล้านบาท
เพิ่มขึ้น 79.01 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้น
ร้อยละ 33.07 เงินลงทุน - สุทธิ ประกอบด้วย トラサヲทุน
ในความต้องการของตลาดในประเทศ ประเภทหุ้นทุนและ
หน่วยลงทุน ซึ่งได้มอบหมายการจัดการเงินลงทุนให้แก่
บริษัทหลักทรัพย์แห่งหนึ่งเป็นผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล
ดังกล่าว

- **ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ**

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ
จำนวน 11.08 ล้านบาท

- **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ**

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ จำนวน
19.25 ล้านบาท

- **ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า**

ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า จำนวน 8.48 ล้านบาท

- **สินทรัพย์อื่น**

สินทรัพย์อื่น จำนวน 9.90 ล้านบาท

- **หนี้สินรวม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีหนี้สินรวม
จำนวน 137.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 104.77 ล้านบาท เมื่อ
เทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 316.81 หนี้สิน
ส่วนใหญ่เป็นเงินรับล่วงหน้าค่าจองซื้อหน่วยลงทุน และ
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย คิดเป็นร้อยละ 81.44 และ 9.93 ของ
หนี้สินรวม ตามลำดับ

- **เงินรับล่วงหน้าค่าจองซื้อหน่วยลงทุน**

เงินรับล่วงหน้าค่าจองซื้อหน่วยลงทุน
จำนวน 112.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 93.44 ล้านบาท หรือ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 496.49 เมื่อเทียบกับปี 2558

- **ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย**

ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย จำนวน 13.69 ล้านบาท

- **ส่วนของเจ้าของ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีส่วนของ
เจ้าของ จำนวน 396.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 91.71 ล้านบาท
เมื่อเทียบกับปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.13

ความเสี่ยงพของเงินทุน

- **สภาพคล่อง**

ปี 2559 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มา
จากกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน 148.39 ล้านบาท
โดยมาจากกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และเงินรับล่วงหน้า
ค่าจองซื้อหน่วยลงทุน

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน
ทั้งสิ้น จำนวน 47.32 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ใช้ไปของกระแสเงินสด
จากกิจกรรมการลงทุน คือ เงินสดรับจากการจำหน่าย
เงินลงทุนเพื่อขาย จำนวน 257.96 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อ
เงินลงทุนเพื่อขาย จำนวน 305.62 ล้านบาท เงินสดรับเงินปันผล
จากเงินลงทุน จำนวน 18.49 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุง
อาคารเช่าและอุปกรณ์ จำนวน 6.23 ล้านบาท และเงินสด
จ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 11.92 ล้านบาท

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 396.14
ล้านบาท สามารถดำรงความเสี่ยงพของเงินกองทุนได้
สูงกว่าเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามประกาศคณะกรรมการ
กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กน. 13/2548
เรื่อง หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงความเสี่ยงพของ
เงินกองทุนและการทำประกันภัยความรับผิดชอบของบริษัท
จัดการ ซึ่งระบุให้บริษัทจัดการที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของ
ทุกกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการมากกว่าสองหมื่นห้า
พันล้านบาทจะต้องมีส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท
จัดการกองทุนรวมต่ำไม่ก่าสองร้อยยี่สิบล้านบาท



- **แหล่งที่มาของเงินกองทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท มีแหล่งที่มาของเงินกองทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 396.14 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้วจำนวน 300 ล้านบาท และกำไรสะสมจำนวน 91.69 ล้านบาท

**ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงาน
ในอนาคต**

สำหรับกองทุนตราสารหนี้ นั้น ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออกกองทุนตราสารหนี้ ในระยะสั้น มาจากการผิวนัดชำระหนี้ตัวปีของบริษัทจดทะเบียนหลายแห่งทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิกองทุนตราสารหนี้ลดลง ประกอบกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น ทำให้นักลงทุนระมัดระวังการลงทุนในกองทุนที่ลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Unrated bonds)

และ/หรือตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า Investment grade และทำให้มูลค่าทรัพย์สินสุทธิกองทุนตราสารหนี้ปรับตัวลดลง อย่างไรก็ตามในระยะปานกลางถึงระยะยาวการลงทุนในกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้นน่าจะตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ส่วนหนึ่ง

ในส่วนของการลงทุนในตราสารทุน มีความน่าสนใจจากการคาดการณ์ดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนที่คาดว่าจะเติบโตต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามยังคงมีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ เช่น เศรษฐกิจอาจไม่เติบโตตามคาด และความเสี่ยงจากปัจจัยต่างประเทศ เช่น นโยบายต่างๆ ของประธานาธิบดีคนใหม่ของสหรัฐอเมริกา อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก และอาจส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์มีความผันผวนมากขึ้น



รายงานคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์	วินัยแพทย	ประธานกรรมการบริษัท
2. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	กรรมการบริษัท
3. นายสมศักดิ์	อัครโกศล	กรรมการบริษัท

โดยมีนางสาวชุติมา บุญมี ทำหน้าที่เลขาธิการ

คณะกรรมการบริษัท ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในประกาศแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในปี 2559 มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท รวม 2 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

- พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการกำกับดูแลบริษัทในฐานะบริษัทจดทะเบียน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีความโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน
- พิจารณาทบทวนนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้กรรมการผู้บริหารของบริษัทยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรองและผลประโยชน์ สินบนและสิ่งจูงใจ การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุน กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน
- พิจารณาทบทวนนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน
- พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการแจ้งเบาะแสและร้องเรียน เพื่อให้เชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวจะไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนหรือเสียหายหรือไม่ได้รับความเป็นธรรม
- เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสาร ดูแลและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่มิชอบ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งบริษัทมั่นใจว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น

—

(นายอดุลย์ วินัยแพทย)
ประธานกรรมการบริษัท



สารจากกรรมการผู้จัดการ



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในการประกอบธุรกิจตามหลัก การกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการยึดมั่นในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ อันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ โดยทุกบริบทของการปฏิบัติงานต้องมีมาตรฐาน ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคมด้านอื่นๆ อาทิ การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อ ผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม และนวัตกรรมจากการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อ สังคม รวมทั้งการนำพาบริษัทให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืนที่นำมาซึ่งการที่บริษัทได้รับคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) จากสถาบันไทยพัฒน์ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ประจำปี 2559 ควบคู่กับรายงานประจำปี 2559 เพื่อสื่อสารการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมต่อกลุ่ม ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

บริษัทได้ส่งเสริมการให้ความรู้ด้านการสร้างวินัยทางการเงิน โดยการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญและ ทักษะของภาคธนาคาร ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมาสร้าง ประโยชน์แก่ชุมชนและสังคมเพื่อให้รู้จักการเก็บออม โดยเข้าร่วมกับชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย และสมาคมการพัฒนา เด็กและเยาวชนในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (สอ.ดย.) ในการจัดทำโครงการ รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2557 เพื่อให้ความรู้ด้านการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลและ ปลุกฝังวินัยทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หวังเป็นอย่างยิ่งว่ารายงานการพัฒนาธุรกิจ อย่างยั่งยืนนี้จะป็นช่องทางหนึ่งที่แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นที่จะมีส่วนร่วมในการผลักดันและสนับสนุนการดำเนินงาน ด้านการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน บริษัทขอขอบคุณท่านผู้อ่านทุกท่าน คู่ค้า ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และพนักงาน ที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทด้วยดีเสมอมา บริษัทจะสานต่อเจตนารมณ์และยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อ สังคมเพื่อการเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืนต่อไป

(นางศศิธร พงศธร)
กรรมการผู้จัดการ



รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติ ด้วยตระหนักว่าบริษัทจะเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรม จริยธรรม และมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งส่งผลต่อการสร้างมูลค่าที่ดีแก่องค์กรและผู้ถือหุ้น รวมถึงการสร้าง ความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น



ตราสัญลักษณ์

ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความรับผิดชอบต่อสังคม ถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่บริษัทให้ความสำคัญ เพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของคำว่า “การฟังฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ว่าทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ

บริษัทได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมประกอบด้วย ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วมมีจิตอาสา เพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของ

การพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง



บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ โดยทุกบริบทของการปฏิบัติงานต้องมีมาตรฐาน ชื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ และจากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม ส่งผลให้บริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) หรือที่เรียกว่ากลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 โดยสถาบันไทยพัฒน์

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน การสนับสนุนการเข้าร่วมกิจกรรมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รวมถึงการกำหนดให้มีนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ การกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบและถือปฏิบัติ โดยเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557 บริษัทได้รับประกาศนียบัตรการรับรอง

เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) หมายถึง การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมโดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมตามหลักมาตรฐานทั้งในประเทศและต่างประเทศมาปรับใช้เพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน รวมถึงการสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจนก่อให้เกิดทัศนคติร่วมกันของทุกคนในองค์กร และเพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความแข็งแกร่งและมีความรับผิดชอบต่อสังคมสูงสุด

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process) หมายถึง กิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ โดยการเข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน ทั้งในหน่วยงานภาครัฐและเอกชน อันนำไปสู่การสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของสังคมและประเทศอย่างยั่งยืน

แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนและเพื่อให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม โดยยึดมั่นในจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด ปลุกฝังให้มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

ต่อสังคม โดยมีประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการทำหน้าที่เป็นตัวแทนองค์กรในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน มีคณะกรรมการบรรษัทภิบาลทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม พิจารณาให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินงานตามแผนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และมีกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานให้เป็นไปตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ หมายถึง การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปได้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม โดยพร้อมจะแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการ ให้เกิดการดำเนินกิจการเป็นการสร้างความสำเร็จและประโยชน์สุข รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้า ซึ่งจะเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อ



เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

จากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

รายละเอียดของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)

แนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทให้ความสำคัญในการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนมาอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้ทราบถึงแนวนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ และผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างชัดเจน ภายใต้กรอบการรายงานตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยขอบเขตเนื้อหาของรายงานจะเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2559

บริษัทได้นำเสนอเนื้อหาการรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนนี้ ซึ่งได้ผ่านการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก และนำมาจัดเป็นประเด็นหลักที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีขั้นตอน ดังนี้

การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยได้จัดทำกระบวนการและขั้นตอนเพื่อวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ผ่านการจัดกิจกรรมรูปแบบต่างๆ รวมถึงช่องทางการสื่อสารต่างๆ โดยกำหนดความถี่ในการดำเนินงานที่ชัดเจน อาทิ การจัดประชุม การสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัท เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ การระบุและคัดเลือกผู้มีส่วนได้เสียจะพิจารณาจากการให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และผลกระทบของการดำเนินธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

แนวปฏิบัติต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยการแบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 2 กลุ่ม เพื่อให้ทราบถึงความต้องการและสามารถตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้อง รวมถึงการส่งเสริมการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่

1. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงาน
2. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้



การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
1. ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - ผลตอบแทนที่เหมาะสมจากการลงทุนในหุ้นของบริษัท - ผลการดำเนินงานดีภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม - ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> - ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง - แลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสาร และจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ปีละ 3 ครั้ง - การเข้าพบเพื่อให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว จำนวน 3 ครั้ง - นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง ผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และมีความโปร่งใส - รับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียน ผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด - เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอเรื่องที่มีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินการ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และเผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยให้สิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. การเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2. การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ 3. การเสนอคำถามล่วงหน้า
2. คณะกรรมการบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน - ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม - การประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> - ประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำทุกเดือน - ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา - มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ - ส่งเสริม สนับสนุน พัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ กรรมการ และธุรกิจของบริษัท - การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ - การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ โดยการประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายคณะและเป็นรายบุคคล ซึ่งเป็นการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น



การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
3. พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - การให้ผลตอบแทน มีตำแหน่งงาน และสวัสดิการที่เหมาะสม - การจัดสถานที่ทำงานให้สะอาด ถูกสุขอนามัย และมีความปลอดภัย - การจัดอบรม สัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้และศักยภาพ 	<ul style="list-style-type: none"> - การจ้างงานที่ปลอดจากการเลือกปฏิบัติ ไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุมาเป็นปัจจัยในการพิจารณา และตัดสินใจจ้างงาน - ส่งเสริมการจ้างงานสำหรับกลุ่มแรงงานที่มีสถานะเปราะบาง เช่น การเปิดโอกาสให้มีการจ้างงานคนพิการ - พัฒนานักงานเพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และเลื่อนตำแหน่งเพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน - ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงานอันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหาร แต่เพียงฝ่ายเดียว หรือการตัดสินใจขึ้นอยู่กับฐานของการเลือกปฏิบัติ - สนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพในการใช้ชีวิต ระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว - เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงการมีอิสระในการให้ความเห็นโดยปราศจากการแทรกแซง การได้รับข้อมูลหรือความเห็นผ่านสื่อต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน - มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ หรือตามข้อตกลงร่วมระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง โดยพิจารณาตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น - จัดสภาพที่ทำงานที่เหมาะสมให้พนักงานทำงานได้อย่างปลอดภัยและมีศักดิ์ศรี โดยพนักงานสามารถทำงานได้เต็มศักยภาพและแบ่งเวลาให้แก่ครอบครัวได้ 	<ul style="list-style-type: none"> - จัดกิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ ในวันแรกของการทำงาน - ปฏิรูประบบพนักงานใหม่ - ส่งเสริมให้พนักงานมีค่านิยม PRO-AcTIVE - การพัฒนาศักยภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะแก่พนักงานในทุกระดับ รวมทั้งเพิ่มช่องทางการเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet ซึ่งพนักงานสามารถเรียนรู้ผ่านช่องทางดังกล่าวได้ตลอดเวลา - แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ - กิจกรรมเพื่อสื่อสารและเสริมสร้างความเป็นทีม - สำรวจการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้ใกล้เคียงตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น - จัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ - ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้งหรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มี การรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหาร หรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายในบริษัท - จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบาย และแผนความปลอดภัย และสุขอาชีวอนามัยให้พนักงาน มีความปลอดภัยขณะทำงาน - จ้างคนพิการให้มีโอกาสประกอบอาชีพ เพื่อดำรงอยู่ในสังคมด้วยความภาคภูมิใจ



การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
3. พนักงาน (ต่อ)		<ul style="list-style-type: none"> - ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้งหรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง - จัดทำนโยบายความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รวมถึงวิเคราะห์และหามาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน 	
4. ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ครบครัน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ - ความพร้อมในการรับฟังและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - การรักษาความลับของลูกค้า - ความเท่าเทียมกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม 	<ul style="list-style-type: none"> - มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าในทุกด้าน ตลอดจนการกำหนดเรื่องการรักษาความลับของลูกค้าเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณของพนักงานที่ต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และมีการสื่อสารไปยังพนักงานอย่างสม่ำเสมอ 	<ul style="list-style-type: none"> - ทำความเข้าใจลูกค้า การพบปะลูกค้าเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ - จัดกิจกรรม/ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน - รับข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข - คิดค้น และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง เพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ง่ายแก่การเข้าถึงของลูกค้า - ให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ - รับข้อร้องเรียน และจัดการข้อร้องเรียนภายในระยะเวลาที่กำหนด



การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
5. ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม	<ul style="list-style-type: none"> - สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน - การส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ - การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายภาครัฐ - ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม - สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม - ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา รวมทั้งมีส่วนร่วมดำเนินการเพื่อปรับปรุงคุณภาพและการเข้าถึงการศึกษา - ส่งเสริมกิจกรรมทางวัฒนธรรมที่เหมาะสม วัฒนธรรมท้องถิ่น วัฒนธรรมประเพณี และศาสนา - ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการตระหนักถึงขีดความสามารถในการใช้ทรัพยากรให้เกิดความคุ้มค่า - จัดทำแผนฉุกเฉินให้เหมาะสมเพื่อลดความสูญเสีย - เปิดกว้าง และอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถแสดงความคิดเห็นสร้างสรรค์ ซึ่งเป็นรากฐานของความสามารถในการสร้างนวัตกรรม อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรม - ส่งเสริมและร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า เพื่อพัฒนานวัตกรรม และการเผยแพร่นวัตกรรมดังกล่าว - สืบหากระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่า ก่อให้เกิดความเสี่ยง หรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยง หรือมีผลกระทบทางลบจะแก้ไขในทันที 	<ul style="list-style-type: none"> - สืบหาความต้องการของชุมชนและสังคม และให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม - ให้การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรมที่เหมาะสม วัฒนธรรมท้องถิ่น วัฒนธรรมประเพณี และศาสนา - จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสมเพื่อรองรับความสูญเสีย และเสียหายกับสิ่งแวดล้อม - ทำโครงการ Green Office ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า และกระดาษ เปลี่ยนเครื่องใช้สำนักงานที่มีคุณสมบัติรักษาสิ่งแวดล้อม - การร่วมพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนผ่านโครงการรู้เก็บรู้ใช้ สบายใจโดยการพัฒนาบุคลากรของบริษัทเพื่อเป็นวิทยากรในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน - ตอบรับนโยบายช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs ของกระทรวงการค้าต่างประเทศร่วมโครงการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs - โครงการคอมพิวเตอร์มือสองให้น้องผู้ด้อยโอกาส - ให้ความช่วยเหลือ การบริจาคสิ่งของและเงิน การผ่อนปรนการชำระหนี้ ลดค่ามัดสินเชื่อ การให้สินเชื่อเพิ่ม สำหรับลูกค้า หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ



การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
6. คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ทำธุรกิจด้วยความโปร่งใส - Facility and Process Sharing: ส่งต่อลูกค้าในกลุ่มการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ - Information Sharing: การแลกเปลี่ยนข้อมูลการทำธุรกิจ - Network Extension: การขยายเครือข่ายไปกับพันธมิตร 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา - สร้างพันธมิตรกับลูกค้าที่มีศักยภาพ - มีความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ - ไม่กีดกันคู่ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> - พบปะคู่ค้า - ทำการตลาดร่วมกับคู่ค้าของกลุ่มการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ - สร้างพันธมิตรกับลูกค้าเพื่อลูกค้าแนะนำลูกค้ารายอื่นมาใช้บริการ - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน - จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อ เพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความเหมาะสม
7. คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสเป็นธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต 	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรมร่วมกัน
8. เจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> - จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด - มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี 	<ul style="list-style-type: none"> - ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน

การกำหนดประเด็นสำคัญที่สอดคล้องกับความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทจะพิจารณาจากประเด็น ข้อคิดเห็น คำแนะนำ สิ่งที่สำคัญในการดำเนินงาน ซึ่งได้จากการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนและการดำเนินการของบริษัทต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียร่วมด้วย เพื่อประกอบการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

การตรวจสอบคุณภาพของรายงาน

เนื้อหาที่ได้นำเสนอในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และเว็บไซต์ของบริษัท ได้ผ่านการตรวจสอบ สอบทาน จากหน่วยงานที่รับผิดชอบของบริษัท มีความถูกต้อง สมบูรณ์ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน



1.การกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทางควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน โดยให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมบริษัทภายในองค์กร การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขัน และความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ และยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ รวมทั้งคำนึงถึงความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานในด้านต่างๆ ของบริษัทอย่างใกล้ชิด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะช่วยดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนงานในการดำเนินธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทมีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้ยึดเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

1. Transparency : ความโปร่งใสในการดำเนินงานและการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง

2. Integrity : ความซื่อสัตย์
3. Accountability : ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่
4. Competitiveness : ความสามารถในการแข่งขัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม โครงสร้าง และความจำเป็นขององค์กร ส่งผลให้บริษัทได้รับคะแนนจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2559 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2016) อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” โดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลของบริษัทรับทราบ เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะและนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทตระหนักถึงการคำนึงถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ตลอดจนความตั้งใจที่จะให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการดูแลบริษัทอย่างแท้จริงและการส่งเสริมให้มีกลไกถ่วงดุลและตรวจสอบส่งผลให้บริษัทได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในระดับ “ดีเยี่ยม และสมควรเป็นตัวอย่าง” โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้รับคะแนนเต็ม 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 นับตั้งแต่ปี 2556 โดยเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2559 บริษัทได้รับรางวัล “Investors’ Choice Awards” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทจดทะเบียนที่ให้ความสำคัญด้านการเปิดเผยข้อมูลและการให้ความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น





1.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy)

บริษัทกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy) ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรโดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวในการปฏิบัติงาน และมั่นใจว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อความโปร่งใสและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน สันนิษฐานให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2559 ซึ่งนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี 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 ความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัท (Responsibilities of the Board)

รายละเอียดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม การพบปะสื่อมวลชนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์เพื่อรายงานผลการดำเนินงานของบริษัท และตอบข้อซักถาม การเปิดเผยข้อมูลในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บริษัทได้ดำเนินการตามกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการตามหลักเกณฑ์ของการประเมินการกำกับดูแลกิจการ บริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยและของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

1.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน



รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อย และ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

รายละเอียดของกรรมการตรวจสอบที่มี ความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 3. คณะกรรมการตรวจสอบ

1.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มี คุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และ ประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอในธุรกิจ ของบริษัท รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึง ความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟัง ข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควร ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของ บริษัท ซึ่งบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

1. กรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวต้องมี คุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับ ตลาดทุน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ อิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผย ไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการข้อ 1. การสรรหากรรมการ และกรรมการอิสระ

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือ

กรรมการอิสระ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการ อิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้ง กรรมการใหม่เพิ่มเติม

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณา คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและ มีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการ พิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ การทำงาน มีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการใน ทิศทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงาน ประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือก ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

1.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของ บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินเนื่องจากบริษัทไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง การดูแลด้านการควบคุมภายในบริษัทได้มอบหมายให้ ฝ่ายตรวจสอบและสำนักกำกับธนาคารของธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลและรายงาน การปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในต่อ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทอย่างสม่ำเสมอโดยมี นายวิเชียร อมรพูนชัย เลขาธิการบริษัท เป็นผู้ดูแลและ ประสานงานระหว่างบริษัทกับฝ่ายตรวจสอบ และสำนัก กำกับธนาคาร ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทใน กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน



แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอตไจเซอร์ จำกัด บริษัทดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าวมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงกัน มีการรายงานผลการดำเนินงาน มีการบริหารธุรกิจที่เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

1.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการรักษาความลับของบริษัท เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานซึ่งรวมถึง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะและเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รายละเอียดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อที่ 1.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ข้อ 3. การป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน

1.6 การแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อบริษัทผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทมีนโยบายใช้บริษัทผู้สอบบัญชีรายเดียวกับทุกบริษัทในกลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ซึ่งปัจจุบันได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558 ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ดังนี้

1. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

1.1 ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 และ 2558

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559	2558	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน สำหรับ				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	130,000	120,000	10,000	8.33
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	130,000	120,000	10,000	8.33
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ สำหรับ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	270,000	255,000	15,000	5.88
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	270,000	255,000	15,000	5.88
รวมทั้งสิ้น	800,000	750,000	50,000	6.66

1.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-



2. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย

2.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.1.1 ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 และ 2558

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559	2558	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
• ไตรมาสที่ หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	650,000	600,000	50,000	8.33
• ไตรมาสที่ สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	650,000	600,000	50,000	8.33
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	1,400,000	1,375,000	25,000	1.82
• งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	1,400,000	1,375,000	25,000	1.82
3. ค่าสอบทานระบบให้บริการโอนเงิน ทางอิเล็กทรอนิกส์	220,000	220,000	-	-
รวมทั้งสิ้น*	4,320,000	4,170,000	150,000	3.60

หมายเหตุ - เดิมปี 2558 มีค่าสอบทานการประเมินประสิทธิภาพฝ่ายตรวจสอบจำนวน 220,000 บาท เนื่องจากปี 2559 ไม่ต้องสอบทาน จึงไม่นำมาแสดง

- *ค่าธรรมเนียมดังกล่าวของธนาคารไม่รวมค่าสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทาน โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัยที่จะเบิกจากธนาคารตามจ่ายจริงประมาณ 200,000 บาท

2.1.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-

2.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.2.1 ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 และ 2558

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559	2558	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทานสำหรับ				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	35,000	30,000	5,000	16.67
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	35,000	30,000	5,000	16.67
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ สำหรับ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	180,000	165,000	15,000	9.09
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	180,000	165,000	15,000	9.09
รวมทั้งสิ้น	430,000	390,000	40,000	10.26

2.2.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-

2.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.3.1 ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2559 และ 2558

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2559	2558	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบงบการเงินสำหรับ				
• ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม ¹	16,000	16,000	-	-
• ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน ¹	16,000	16,000	-	-
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบงบการเงินสำหรับ				
• งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	174,000	174,000	-	-
• งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	174,000	174,000	-	-
รวมทั้งสิ้น	380,000	380,000	-	-

หมายเหตุ ¹ เป็นค่าธรรมเนียมตามขอบเขตงานสอบทานเพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานการสอบทานต้องการเงินรวมระหว่างกาลของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยไม่มีการออกรายงานการสอบทานสำหรับบริษัทเนื่องจากขอบเขตการสอบทานเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวมีขอบเขตที่แตกต่างกันในสาระสำคัญ

2.3.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-

1.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรม ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดครบทุกเรื่อง ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

1. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น

- บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นโดยการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตนรวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม

- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทหรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกบริษัท ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ โดยบริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใส มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกัน และดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี
- คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลและข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส โดยเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่ www.lhfg.co.th เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบอย่างทั่วถึง ซึ่งมี 2 ภาษาได้แก่ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ สามารถ เข้า ถึง ได้ ง่าย เช่น รายงานงบการเงิน การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ จดหมายข่าวถึงผู้ถือหุ้น กิจกรรมเพื่อสังคม แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท
- บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนเองอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่ไม่ง่ายยาก และไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติและมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การมอบหมายให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

โดยตรง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

- บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันที่ 25 เมษายน 2559 โดยได้แจ้งวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 และเปิดเผยเอกสารการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2559

2. การประชุมผู้ถือหุ้น

- ก่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุม บริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบหนังสือ โดยจัดส่งพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งหนังสือเชิญประชุมได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม เอกสารประกอบการประชุมในแต่ละวาระ ข้อบังคับบริษัท เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมทั้งแผนที่สถานที่จัดประชุม โดยแนบไปกับหนังสือเชิญประชุม กรณีต้องการมอบฉันทะสามารถใช้



หนังสือมอบฉันทะที่แนบไปกับหนังสือเชิญประชุมและสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ ระเบียบวาระการประชุมจะระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อรับทราบ หรือเพื่อพิจารณาอนุมัติ พร้อมด้วยข้อเท็จจริง เหตุผล ความเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อยที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นประกอบการพิจารณาตัดสินใจใช้สิทธิออกเสียง และได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) ล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูล และมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ซึ่งเป็นข้อมูลเดียวกับที่บริษัทจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบเอกสาร บริษัทได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน รวมทั้งได้ส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาอังกฤษเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่างชาติ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาไทย

- ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการบริษัทอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดอาจเข้าชื่อกันทำหนังสือให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ และหนังสือร้องขอจะต้อง

ระบุถึงวัตถุประสงค์ของการเรียกประชุมไว้ให้ชัดเจน เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะประชุมไม่ช้ากว่า 1 เดือนนับจากวันที่ได้รับหนังสือร้องขอ

- บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของบริษัทผ่าน การแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท
- บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยปฏิบัติตามแนวทางการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย



3. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้จัดทำแบบฟอร์มการลงคะแนน โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการลงคะแนนเข้าร่วมประชุม
- บริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและรวดเร็ว ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การประมวลผลการลงคะแนนรายวาระ และการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น



- ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมประมาณ 2 ชั่วโมง โดยบริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับ เพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสะดวกรวดเร็ว
- บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้องและแม่นยำ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกตั้งแต่ขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การจัดพิมพ์บัตรลงคะแนน การประมวลผลการลงคะแนนตามรายการ และการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

• การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสีและและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอและได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นทำให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความเรียบร้อย รวดเร็วและถูกต้อง
- ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งบริษัทได้จัดทำเป็น 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 9 ท่าน และมีผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เข้าร่วมการประชุมด้วย
- บริษัทจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระ ได้แก่ ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อทำหน้าที่เป็นคนกลางในการสังเกตการณ์ให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

• การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

- ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงเลขานุการบริษัทที่ presidentoffice@lhbanc.co.th เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทชี้แจงในวันประชุม
- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม



- บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้กรรมการทุกท่าน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง และจัดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง
- **การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน**
 - ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะกล่าวต้อนรับและเปิดการประชุมโดยมีการแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน
- **การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น**
 - บริษัทได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - บริษัทจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม หรือ ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกเหนือที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม
- บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสสอบถาม แสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะ โดยกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ชี้แจงและตอบคำถาม
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทโดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- **วิธีการออกเสียงลงคะแนน**
 - บริษัทใช้บัตรลงคะแนนเพื่อการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ ผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
 - การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระจะมีการออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคลและเพื่อปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระและเมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนนจะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยสรุปผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วยไม่เห็นด้วยงดออกเสียงและบัตรเสีย
- **ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น**
 - บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 และผลการลงคะแนนแต่ละวาระทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษภายในวันประชุม



ผู้ถือหุ้นคือวันที่ 25 เมษายน 2559 ผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th

- บริษัทจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วย ข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อ กรรมการที่เข้าร่วมประชุมและกรรมการ ที่ลาประชุม มติที่ประชุม ผลการ ลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยแบ่ง เป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย คำถามและ คำชี้แจง ความคิดเห็นของที่ประชุม
- บริษัทจัดให้มีการบันทึกภาพการประชุม ผู้ถือหุ้นในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทส่งสำเนารายงานการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ต่อ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลา 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และ เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2559 พร้อมแจ้งข่าว ผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและ ปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแจ้งกำหนดการประชุม ระเบียบวาระ การประชุม และเอกสารประกอบการประชุม ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดย กำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็น เรื่องๆ อย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอ เพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ ข้อเท็จจริง และเหตุผลของแต่ละวาระ ที่เสนอไว้ให้ชัดเจนเพียงพอต่อการตัดสินใจ และเปิดเผยให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้า ก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทาง การเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทยและเผยแพร่ข้อมูลใน เว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเปิดโอกาสให้ ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาล่วงหน้าก่อน การประชุมอย่างเพียงพอ รวมทั้งบริษัท ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสาร ประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ตามที่กฎหมายกำหนด และบริษัทได้ ประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้น ทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูล เดียวกัน ประกอบด้วย
- 1. หนังสือเชิญประชุม พร้อมคำอธิบาย เหตุผลประกอบวาระการประชุม และ ความเห็นของคณะกรรมการ
- 2. รายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM
- 3. ประวัติของกรรมการที่ออกจากตำแหน่ง ตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้า ดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง
- 4. คำชี้แจงวิธีการลงคะแนนและการแสดง เอกสารก่อนเข้าประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนนและการ นับผลการลงคะแนนเสียง



5. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
6. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.
7. ประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา
8. นิยามกรรมการอิสระ
9. แผนที่แสดงสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น
10. แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปีแบบรูปเล่มหนังสือ

- บริษัทเผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ในวันที่ 25 เมษายน 2559 โดยได้แจ้งวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2559 และเปิดเผยเอกสารการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2559
- บริษัทได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามที่กฎหมายกำหนด ในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้
- ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นโดยการเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะ
- บริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม โดยในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมถึงสิทธิการออกเสียงขอเสนอและ การนับผลการลงคะแนนเสียง

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรมเสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วน ในเวลาเดียวกันเพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น
- บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งบริษัทได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้
 - การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอคำถาม วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน เสนอคำถาม เสนอเรื่องให้เห็นว่าสำคัญเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยกำหนดช่วงเวลาการเปิดรับเรื่องเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อน วันสิ้นสุดรอบบัญชี และเผยแพร่หลักเกณฑ์และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งเผยแพร่ข้อความเชิญเชิญผู้ถือหุ้นผ่านทาง การ เผยแพร่ ข้อมูล ของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถส่งข้อเสนอมายังบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด ได้แก่ เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) จดหมาย



อิเล็กทรอนิกส์ถึงเลขานุการบริษัท
(presidentoffice@lhbank.co.th)
จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรือทาง
โทรสารที่หมายเลข 0 2677 7223

สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคล
เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็น
กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาและ
เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอ
ผู้ถือหุ้น สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบ
จากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจง
เหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์
ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่
ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2559 บริษัทได้เผยแพร่และ
แจ้งเรื่องการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย
เสนอเรื่องต่างๆ และเสนอชื่อบุคคลที่มี
คุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณา
เลือกตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 21
กันยายน 2558 โดยกำหนดช่วงเวลาเปิด
รับเรื่องตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 -
31 ธันวาคม 2558 และเมื่อวันที่ 25 มกราคม
2559 บริษัทได้รายงานผลการให้สิทธิ
ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณา
บรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2559 ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้น
ที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดย
ไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้น
ต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อน
การตัดสินใจ

3. การป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญ
ของการเก็บรักษาและป้องกันการใช้อ
ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดนโยบาย
การดูแลการใช้อข้อมูลภายในเป็น
ลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ใน

การดูแลการรักษาความลับของบริษัท เพื่อ
ความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและ
เพื่อป้องกันการใช้อข้อมูลภายในเพื่อ
ประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และ
พนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่
บรรลุนิติภาวะและเพื่อเป็นการกำกับ
ดูแลกิจการที่ดี โดยนโยบายการดูแล
การใช้อข้อมูลภายใน มีดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และ
พนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรส
และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ทิทราบ
ข้อมูลที่มีสาระสำคัญและงบการเงิน
ของบริษัทซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่
สาธารณชน ทำการเผยแพร่หรือเปิดเผย
แก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอก
หน่วยงาน รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้
ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกัน
การนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญ
ซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนไป
เปิดเผยก่อนเวลาอันควรเว้นแต่
ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดย
หน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่น
เดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่
หน่วยงานราชการที่กำกับดูแลซึ่ง
ได้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย
สำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและ
พนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรส
และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ทิทราบ
ข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของ
บริษัททำการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอน
หลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 7 วันก่อน
การเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชน

- บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติ
งานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วย
ความซื่อสัตย์สุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตาม
กฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้
ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือ
ความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท



4. การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

- บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุดหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหาร รายที่ 4 ทุกนาย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี และการเงินรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่งและรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วัน ทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง

นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารบริษัทหรือบริษัทย่อยให้เป็นไปตามระเบียบของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจที่ต้องสร้างความน่าเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงการปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหายและส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท โดยนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน มีดังนี้

หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ มีเหตุผล และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม

เป็นสำคัญ จึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของบริษัท จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

2. การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน จะต้องไม่เงื่อนไข หรือข้อกำหนดที่เป็นปกติ เหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด
3. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูล จะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และที่กฎหมายกำหนด
4. กรรมการ ผู้บริหาร จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดอย่างเคร่งครัด
5. กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัท หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน
6. การซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. กำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ
2. กำหนดระเบียบปฏิบัติป้องกันการมีพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์



3. กำหนดมาตรการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการ
- บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- ในปี 2559 บริษัทไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือการประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบโดยไม่ชักช้าและไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

บริษัทให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- บริษัทเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ บริษัทจึงมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินและผลประโยชน์ของลูกค้าที่มาใช้บริการ บริษัทจะต้องรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียง เกียรติประวัติและภาพพจน์อันดีในการเป็นบริษัทที่มีคุณภาพ ยึดมั่นความโปร่งใส ความซื่อสัตย์และความรับผิดชอบ อันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ลงทุนในระบบสถาบันการเงินและปลูกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และ เที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม
- บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้องครบถ้วนทั่วถึง และทันเวลาและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล โดยรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา
- บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ถูกต้อง โปร่งใส มีประสิทธิภาพ สามารถเพิ่มคุณค่าและมูลค่ากิจการในระยะยาว รวมถึงความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ และยั่งยืน และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท แบ่งเป็น 5 หมวดได้แก่



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)

• จรรยาบรรณและจริยธรรม

บริษัทได้กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี ดังนี้

1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท
2. จริยธรรมของกรรมการ
3. จริยธรรมของพนักงาน

1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของบริษัท

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ยึดมั่นขององค์กร ได้แก่ ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และมีความรับผิดชอบต่อ ทั้งนี้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการต่อไปนี้

1. ลูกค้า บริษัทมุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างสูงสุด โดยเอาใจใส่ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า นำเสนอ

ผลิตภัณฑ์และบริการที่ดี มีคุณภาพ ให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมถึงดูแลรักษาข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ

2. ผู้ถือหุ้น บริษัทมุ่งให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้มีผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

3. พนักงาน บริษัทถือว่าพนักงานของบริษัททุกคนเป็นสมบัติที่มีค่า บริษัทมุ่งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องและส่งเสริมพนักงานให้มีโอกาสในความก้าวหน้าและความมั่นคง ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน

4. พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า บริษัทปฏิบัติต่อพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรมและรักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

5. เจ้าหนี้และคู่ค้า บริษัทยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้และคู่ค้า โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข หลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด

6. สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รมิตระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสังคม และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม



7. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและของบริษัทโดยบริษัทจะควบคุมดูแลและให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก

8. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วนทั่วถึงและทันเวลา รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

9. การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลบริษัท โดยบริษัทจะรายงานข้อมูลต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

2. จริยธรรมของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดนโยบายและชี้แนะพฤติกรรมของบุคลากรในบริษัทไปในทิศทางที่ถูกต้อง ปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ดีภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรมเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท คณะกรรมการบริษัทได้ยึดหลักการและวิธีปฏิบัติ ดังนี้

2.1 หน้าที่จัดการกิจการ

- กำกับดูแลการดำเนินงานของ บริษัทให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของบริษัทจนเกินควร
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจและกระทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความเสมอภาค

- ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอาชีพด้วยความรู้ ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการบริษัทอย่างเต็มความรู้ความสามารถ
- ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้ หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลที่สามและไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ส่วนตนและจะไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ของผู้อื่น
- กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบ และแนวนโยบายของการทาง รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริง และจัดให้มีการรายงานสารสนเทศที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ
- ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

2.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า และพนักงาน

- กรรมการ มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เช่น การเปิดเผยสารสนเทศ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การใช้สารสนเทศภายในและความขัดแย้งทางผลประโยชน์



- ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า
- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
- ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

2.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใดๆ ที่จะมีผลกระทบต่อสาธารณชน
- ส่งเสริมให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

3. จริยธรรมของพนักงาน

แบ่งออกเป็น 4 หมวด ดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของพนักงานและผู้บริหารทุกระดับของบริษัท พนักงานและผู้บริหารทุกระดับมีโอกาสให้ทุนกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนสังคมโดยรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือ พนักงานและผู้บริหารต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่โดยยุติธรรม ไม่เห็นแก่อาณัติสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้า ตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

หมวดที่ 2 การรักษาความลับภายในบริษัท (Confidentiality)

ในกิจการของบริษัทการเก็บความลับหมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของบริษัท ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

- ข้อมูลทางการเงิน
- ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินของบริษัท
- ข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารระบบภายในของบริษัท ซึ่งรวมถึงสถิติตัวเลขและรายงานต่างๆ
- ข้อมูลพนักงานของบริษัททั้งอดีตและปัจจุบัน
- ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าของบริษัท
- ข้อมูลเกี่ยวกับการติดต่อธุรกิจกับทางรัฐบาลหรือตัวแทน

การรักษาความลับภายในบริษัทเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยบริษัทที่ทำธุรกิจต่อเนื่องกันบางครั้งเนื่องจากลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า ซึ่งหากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้าหรือผู้อื่น ดังนั้นจึงมีแนวทางในการปฏิบัติเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียงหรือความเสียหายต่อบริษัทที่พนักงานสังกัดอยู่ หรือต่อลูกค้าและสาธารณชน

หมวดที่ 3 จรรยาบรรณวิชาชีพ (Professionalism)

การสร้างสามัญสำนึกของผู้บริหารและพนักงานทุกระดับของบริษัทให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อบริษัทโดยรวม

หมวดที่ 4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจบริษัทมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพอุตสาหกรรมและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของ



ประเทศพึงมีจิตสำนึกและความตระหนักต่อการอำนวยความสะดวกต่อสังคม ทั้งด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

- **นโยบายคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส**

บริษัทได้กำหนดนโยบายคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส เพื่อให้ความคุ้มครองผู้ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการแจ้งเบาะแส เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวจะไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนหรือเสียหายหรือไม่ได้รับความไม่เป็นธรรม เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียน และให้ข้อมูล บริษัทจะปกปิดข้อมูลผู้แจ้งเบาะแส หรือ ผู้ให้ข้อมูลและเก็บข้อมูลเป็นความลับ โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่ทำหน้าที่รับผิดชอบ และหากพบว่ามี การนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่ากระทำผิดวินัยของบริษัท

- **การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน**

บริษัทจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ และให้เลขานุการบริษัท ดูแลงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบการรับความคิดเห็นข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน และคัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไขและ/หรือรายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

- **การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ**

บริษัทมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของบริษัทซึ่งมีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

นายไพโรจน์ เสงสกุล

ประธานกรรมการตรวจสอบ

Email : phairojh@lhbank.co.th

โทรศัพท์ 08 1990 7448

นายอดุลย์ วินัยแพทย์

กรรมการตรวจสอบ

Email : aduly@lhbank.co.th

โทรศัพท์ 08 1834 0104

นายสมศักดิ์ อัครโกตี

กรรมการตรวจสอบ

Email : somsaka@lhbank.co.th

โทรศัพท์ 08 5485 4269

ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.lhfg.co.th

Email ที่ presidentoffice@lhbank.co.th

- **นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน**

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของการ “การฟังฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมี



ประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าองค์กรธุรกิจจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุน ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ ทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) และมุ่งเน้นให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

• นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ

บริษัทกำหนดนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้กรรมการและพนักงานรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรมและดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

• นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

บริษัทกำหนดนโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน และจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จ

• การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

- บริษัทมีระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี
- บริษัทไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและระมัดระวังดำเนินการใดๆ ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน

• การปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม

บริษัทได้ส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุน และผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อการจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอ สัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งการชำระค่าการใช้หรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรมและตรงเวลา



- **การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายและการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม**

- บริษัทเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม
- บริษัทจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกัน และน่าเชื่อถือ

1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน

- บริษัทเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป ด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่าย และเท่าเทียมกัน และปรับปรุงข้อมูลเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ ดังนี้

1. เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

2. ข่าวประชาสัมพันธ์

3. การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์

4. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และการส่งข่าวให้แก่สื่อมวลชน

5. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเผยแพร่ข้อมูล อาทิ งบการเงินของบริษัท การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) เอกสารแจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เอกสารแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารอื่นๆ

6. เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเผยแพร่ข้อมูล อาทิ ข้อมูลแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของผู้บริหาร (แบบ 59-2) ข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหาร งบการเงิน รายงานประจำปี และแบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) เป็นต้น

7. การจัดส่งหนังสือให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

8. การประกาศข้อมูลทางหนังสือพิมพ์

- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในด้านคุณภาพงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอ โดยเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งงบการเงินได้ผ่านการสอบทาน หรือ ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี รับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจาก คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการ บริษัทก่อนเปิดเผย รวมทั้งบริษัทได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน ในรายงานประจำปี

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดเผย งบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน และก่อนการตรวจสอบ และรายงาน การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar III) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและรับทราบ การเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงิน ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและ บุคคลทั่วไป

- บริษัทได้เผยแพร่รายงานประจำปี 2558 ภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปี บัญชี โดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559 และผ่านเว็บไซต์ ของบริษัท
- บริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ไว้บนเว็บไซต์ของ บริษัทเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2559 พร้อม แจ้งข่าวผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูล ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทมีช่องทางการเผยแพร่ ข้อมูลและติดต่อสื่อสาร ดังนี้

ที่อยู่ : เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี
ชั้น 5 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร
กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0 2359 0000

ต่อ 2019, 2020, 2021, 2024

โทรสาร : 0 2677 7223

อีเมล : presidentoffice@lhbank.co.th

เว็บไซต์ : www.lhfg.co.th

- การกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีได้ผ่าน ความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการบริษัท โดย คณะกรรมการบริษัทได้เสนอขออนุมัติ การกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีต่อ ผู้ถือหุ้น และได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดง รายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และ รายงานประจำปี
- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนให้แก่ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจน และโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
- คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบต่อ คณะกรรมการต้องการเงินของบริษัท และสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดง ควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีใน รายงานประจำปี งบการเงินของบริษัท ได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน และเลือกใช้นโยบายบัญชีที่ เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ
- บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความ เป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดย มีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและ เหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้ รับทราบ และมีการประเมินความเสี่ยงพอ ของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งประเมิน โดยฝ่ายตรวจสอบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็น บริษัทย่อยของบริษัท โดยมีคณะกรรมการ ตรวจสอบของบริษัทเป็นผู้สอบทาน



- คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ
- บริษัทได้เปิดเผยรายงานคณะกรรมการบริหารรายงานคณะกรรมการตรวจสอบรายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลรายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และได้เปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการผู้บริหาร และข้อมูลของบริษัทในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยรายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

- บริษัทแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทันทีภายในวันประชุมหรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้าอย่างน้อย 1 ชั่วโมงของวันทำการถัดไป เพื่อให้นักลงทุนทราบโดยทั่วกันและจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน ซึ่งบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทและนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในวันที่ 9 พฤษภาคม 2559 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนด

2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

- บริษัทมอบหมายให้เลขาธิการบริษัททำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ได้จัดกิจกรรมเพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใสโดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจง ในปี 2559 บริษัทได้จัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ดังนี้





1. จัดกิจกรรม Analyst Meeting จำนวน 3 ครั้ง มีนักวิเคราะห์จากบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ เข้าร่วมประมาณ 20-35 รายต่อครั้ง
2. การเข้าพบเพื่อให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) จำนวน 3 ครั้ง
3. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 3 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 30-40 สื่อต่อครั้ง
4. การส่งข่าวให้สื่อมวลชน การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง จำนวนหลายครั้ง

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท (Responsibilities of the Board)

คณะกรรมการบริษัทเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลา และปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

1. โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมาย

และข้อบังคับของบริษัท ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทไว้ให้มีจำนวนที่เหมาะสม และสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กรรมการบริษัทปัจจุบันประกอบด้วย

1. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ท่าน
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 5 ท่าน
3. กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน จึงกำหนดให้ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นคนใดคนหนึ่งกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน

- กรรมการบริษัทได้รับการคัดเลือก โดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ความซื่อสัตย์ ความสามารถที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและไม่เกิดกันในเรื่องเพศ
- คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติ กรรมการอิสระของบริษัทที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเข้มงวดที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย



กรรมการอิสระจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า โดยกรรมการอิสระต้องเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนจากบริษัท และมีความเป็นอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้

รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เรื่อง คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

- คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปี รวมทั้งกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยแผนงานได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกครึ่งปี นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามกลยุทธ์และแผนงานที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งจะติดตามการบริหารงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด
- คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละท่านรวมถึงกรรมการผู้จัดการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ โดยแนวปฏิบัติดังกล่าวได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีหัวข้อ คณะกรรมการบริษัท

รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ คณะกรรมการบริษัท เรื่อง การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของบริษัท โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับฉลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้
- กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ / หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
- กรรมการบริษัทมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท

2. คณะกรรมการชุดย่อย

- คณะกรรมการบริษัท มีการกระจายอำนาจการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยศึกษา



รายละเอียดและกลั่นกรองงานเพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และทำให้บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน คณะกรรมการชุดย่อยมี 5 คณะ ได้แก่

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน

รายละเอียดคณะกรรมการชุดย่อย บริษัท ได้เปิดเผยไว้ที่ โครงสร้างการจัดการ พร้อมรายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย แต่ละคณะ

3. เลขานุการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้ช่วยสายงานสำนักกรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุน ให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยมีข้อมูลประวัติ ดังนี้



ชื่อ-สกุล: นายวิเชียร อมรพูนชัย
ตำแหน่ง: เลขานุการบริษัท
อายุ (ปี): 55
คุณวุฒิทางการศึกษา:
- บัณฑิตพิเศษ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร
- ประกาศนียบัตรวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA)
- หลักสูตร Modern Managers Program จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Company Secretary Program 32/2009 : IOD
- หลักสูตร Effective Minute Taking 17/2010 : IOD
- หลักสูตร Company Reporting Program 17/2017 : IOD
- หลักสูตร Corporate Secretary Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียน
- 0.003

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร: - ไม่มี -
ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง:
การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
พ.ศ. 2552 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ธ.ค. 2541 - ธ.ค. 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	บมจ. เงินทุน บุคคลลภัย

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงาน สำนักกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มี.ค. 2551 - ปัจจุบัน	เลขานุการธนาคาร	
พ.ย. 2553 - มี.ค. 2559	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ	
ส.ค. 2549 - ต.ค. 2553	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ รักษาการผู้อำนวยการสำนักกำกับธนาคาร	
ธ.ค. 2548 - ก.ค. 2549	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการและกำกับธนาคาร รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	
มี.ค. 2557 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บมจ. หลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ และเลขานุการบริษัท	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังนี้

1.1 จัดทำทะเบียนกรรมการ

1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท

1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและ รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

2.1 กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ “รายงานการมีส่วนได้เสีย” (หมายถึง กรรมการ และผู้บริหาร มีหน้าที่ รายงานการมีส่วนได้เสียของตน และผู้เกี่ยวข้องให้บริษัททราบ)

2.2 จัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการ

และประธานกรรมการตรวจสอบ
ทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่
วันที่ได้รับรายงานนั้น

2.3 จัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสาร และหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้อง และครบถ้วน และสามารถตรวจสอบ ได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า ห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสาร หรือข้อมูลดังกล่าว

3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับ ตลาดทุนประกาศกำหนด



4. การประชุมคณะกรรมการ

- บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดการประชุมเป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และจะมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยบริษัทได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้าเพื่อให้สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะกำหนดโดยประธานกรรมการ โดยประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมผ่านเลขานุการบริษัท ซึ่งจะมีวาระการประชุมที่กำหนดวาระที่ชัดเจนไว้ล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินแต่ละไตรมาส ผลการดำเนินงานของบริษัท ผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท เลขานุการบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วันเพื่อให้กรรมการมีเวลาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมและปกติการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 - 2.30 ชั่วโมง บริษัทได้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วนแล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจาก

คณะกรรมการบริษัท และเอกสารประกอบการประชุมอย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทและผู้เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่กรรมการจะอภิปรายเรื่องที่มีความสำคัญ และในการพิจารณาบางวาระกรรมการผู้จัดการได้เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้รายละเอียดข้อมูลเพิ่มเติมในฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่น่าเสนอโดยตรง
- การประชุมคณะกรรมการบริษัท องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามข้อบังคับของบริษัท และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่จะเสนอเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- การประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดต้องไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น และมีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ในรายงานการประชุม
- คณะกรรมการสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็นโดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้จัดประชุมระหว่างกันได้โดยไม่มีการประชุมผู้จัดการเข้าร่วมประชุม เพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจและหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่



ฝ่ายจัดการ และแจ้งมติและสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้ประเมินตนเองเพื่อช่วยให้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมาและเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพราะทราบถึงความรับผิดชอบของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยผลการประเมินและข้อคิดเห็นของกรรมการได้นำไปใช้เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และของกรรมการในแต่ละปี โดยแบบที่ใช้ในการประเมินได้ใช้แบบตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนำมาปรับปรุงเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและสอดคล้องกับลักษณะและสภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งบริษัทได้ทำการประเมินตนเอง ดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ
- การประเมินตนเองของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
- การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัท

5.1 การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 6 หัวข้อได้แก่

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

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้คณะกรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
- 1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
- 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

วิธีการประเมินและผลการประเมิน ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย แต่ละคณะกรรมการได้ร่วมกันประเมินโดยการให้คะแนนในแต่ละข้อ ซึ่งผลการประเมินตนเองทั้งคณะประจำปี 2559 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

5.2 การประเมินตนเองของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อได้แก่

1. โครงสร้าง และ คุณสมบัติ ของคณะกรรมการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

การให้คะแนน ในแบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
- 1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร



- 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือ มีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือ มีการดำเนินการในเรื่องนั้น อย่างดีเยี่ยม

วิธีการประเมินและผลการประเมิน

เลขานุการบริษัท ได้จัดส่งแบบประเมินตนเองเป็น รายบุคคลให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินตนเอง ตามคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่กรรมการดำรงตำแหน่ง และเมื่อกรรมการประเมินตนเองเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้ เลขานุการบริษัทรวบรวม และนำผลการประเมินแจ้งให้ คณะกรรมการบริษัททราบ โดยภาพรวมผลการประเมิน ตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคลประจำปี 2559 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

5.3 การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมิน ตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ ของบริษัท ประเมินตนเองว่าบริษัทปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติ ในเรื่องใด และเพื่อให้บริษัทสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่าง ครบถ้วน โดยคณะกรรมการบริษัทได้วิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาปฏิบัติให้ เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 4 หัวข้อได้แก่

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อ ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
4. ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

การให้คะแนน ในแบบประเมินไม่ได้กำหนด ระดับคะแนนแต่ได้กำหนดในแต่ละหัวข้อได้ปฏิบัติแล้ว หรือไม่ ดังนี้

- หากได้ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามแล้ว ให้ทำเครื่องหมายถูก (✓) ในช่อง “ใช่”
- หากยังไม่ได้ปฏิบัติหรือปฏิบัติยังไม่ ครบถ้วน ให้ทำเครื่องหมายถูก (✓) ในช่อง “ไม่ใช่”

วิธีการประเมินและผลการประเมินในการประชุม

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันประเมิน โดยผลการประเมินตนเองเรื่อง การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี 2559 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในช่อง “ใช่”

6. หลักเกณฑ์การประเมินผลงานประจำปี ของกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงาน ของกรรมการผู้จัดการ รวมถึงกำหนดผลตอบแทน และโบนัส สำหรับการปฏิบัติงานประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อบริษัท

ในการประเมินผลงานประจำปีของ กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการบริหารโดย ประธานกรรมการบริหารได้ประเมินผล การปฏิบัติงานตามแนวทางของคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมี ตัวชี้วัดที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และ เป้าหมายระยะยาวของบริษัท การคำนึงถึง หน้าที่ความรับผิดชอบ ความสำเร็จตาม เป้าหมาย และพิจารณาสถานการณ์และ สภาพเศรษฐกิจในขณะนั้นร่วมด้วย ซึ่งแบบ การประเมินแบ่งออกเป็น 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงาน ด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI)

ประธานกรรมการบริหาร ได้ประเมินผล งานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ และ ได้นำเสนอผลการประเมินต่อที่ประชุม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนและโบนัส และเมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทนพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงาน ของกรรมการผู้จัดการแล้ว ได้นำผลการประเมิน เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อ พิจารณานุมัติ



7. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมการอิสระเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายวิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรมสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการ
- ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในรูปแบบของค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน และค่าตอบแทนอื่น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งคุณประโยชน์ที่กรรมการทำให้กับบริษัท และเทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และบริษัทได้เปิดเผยอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 และเปิดเผยค่าตอบแทนและค่าตอบแทนอื่นของกรรมการประจำปี 2559 ไว้ในรายงานประจำปี

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจำนวนค่าตอบแทนและค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ ได้เปิดเผยไว้ที่โครงสร้างการจัดการ ข้อ 9. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8. การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

- บริษัทให้ความสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงาน เลขานุการบริษัท การกำกับ การปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้เข้าร่วมสัมมนาจากสถาบันภายนอกและภายในบริษัท เพื่อเป็นการส่งเสริม พัฒนาทักษะ เพิ่มพูนความรู้ ความสามารถอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นต้น โดยในปี 2559 กรรมการบริษัทที่เข้าอบรมหรือสัมมนา เช่น



รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์ ประธานกรรมการบริหาร	- สัมมนา “Corporate Governance For Capital Market Intermediaries (CGI)” 14/2016 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 16-17 สิงหาคม 2559 อาคารสปอร์ตคลับเฮ้าส์ สโมสรราชพฤกษ์
2. นายไพโรจน์ เสงสกุล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	- สัมมนา มิติใหม่ของนโยบายเศรษฐกิจในยุคแห่งข้อมูล ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 15-16 กันยายน 2559 ห้อง Bangkok Convention โรงแรม Centara Grand at Central World
3. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการตรวจสอบ	- สัมมนา CG Forum 3/2016 “ทุจริตในองค์กร ภัยมืดที่ป้องกันและควบคุมได้” ผู้จัด ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย วันที่ 24 สิงหาคม 2559 หอประชุมศาสตราจารย์สังเวียนอินทรวิชัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. นางศศิธร พงศธร กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	- สัมมนา “Corporate Governance For Capital Market Intermediaries (CGI)” (English Program) 17/2016 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 24-25 พฤศจิกายน 2559 ห้อง Suriyanchandra โรงแรมอนันตรา สยาม



9. การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

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

10. แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ

- เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต บริษัทได้มีการพัฒนาผู้ที่จะมีสิทธิ์ทดแทนตำแหน่งโดยการส่งผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการจัดการ การมอบหมายให้เป็นตัวแทนบริษัทในการดำเนินการต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- บริษัทได้ทำโครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร (Management Development Program) เป็นการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อพัฒนาผู้บริหารตามแผนพัฒนาผู้นำในอนาคต โดยมีการเรียนรู้ใน 4 มิติ

คือ การขับเคลื่อนผลงานด้วยวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ (Visionary Leadership) การปลุกพลังความเป็นผู้นำและใช้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ (Leadership Role & Situational Leadership) การเป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลง (Change Leadership) การเป็นผู้นำการบริหารและพัฒนาคน (Management & Developing People)

11. การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

- คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบได้แก่
 - สภาพแวดล้อม
 - การควบคุมภายในองค์กร
 - การประเมินความเสี่ยง
 - กิจกรรมการควบคุมการปฏิบัติงานระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
 - ระบบการติดตามและประเมินผล

เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี

12. การบริหารความเสี่ยง

- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง และมีการพิจารณาบทบาทความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ



2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งบริษัทได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและก่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจไม่เห็นแก่ผลประโยชน์อื่น รวมทั้งหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่ผู้เกี่ยวข้อง อันจะส่งผลดีต่อกิจการในระยะยาว บริษัทได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมาย และการแข่งขันที่เป็นธรรม ตลอดจนให้ความร่วมมือกับหน่วยงานของรัฐ เช่น ส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย สนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าภายใต้กรอบของกฎหมาย ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงการรักษาความลับทางการค้า ไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริต

บริษัทได้ส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอ และสัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าการใช้หรือได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม เช่น การชำระเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ตรงตามงวดการจ่ายประจำเดือน



บริษัทได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อจัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม โดยได้กำหนดกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เป็น 3 วิธี ได้แก่ วิธีตกลงราคา วิธีสอบราคา และวิธีประกวดราคา ซึ่งการจะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ เพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการและราคา โดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน โดยสนับสนุนการเข้าร่วมกิจกรรมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อจรรโลงไว้ซึ่งชื่อเสียงจริยธรรมของบริษัท รวมถึงกำหนดให้มีนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อเป็นแนวทางให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทรับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัท อนุมัตินโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบและรับผิดชอบให้การดำเนินกิจการของบริษัทเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวม

คณะกรรมการบริษัท ควบคุมและส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ รวมทั้งให้มีการสื่อสารไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัท



แนวทางการปฏิบัติ

บริษัท ให้ความสำคัญในการป้องกันมิให้เกิดการแสวงหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติหรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบหรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสม และให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานบริษัท
2. ห้ามให้หรือรับสินบน และสิ่งจูงใจในรูปแบบใดๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง
3. การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม
4. บริษัทจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้สมัครแข่งขันเป็นนักการเมืองหรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมายและสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนการดำเนินการ
5. จัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้การควบคุมที่ดี มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศ ที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตาม ประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ
6. จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน ผ่านกรรมการอิสระของบริษัท ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท www.lhb.co.th หรือ Email : presidentoffice@lhb.co.th

บริษัทได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริต และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยมีความตกลง ดังนี้

1. จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริต แผนการกำกับกับการปฏิบัติงานและแผนการตรวจสอบไปปฏิบัติและจัดให้มีคู่มือในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน

- นโยบายนี้ห้ามการให้สินบนในทุกรูปแบบในทุกกิจกรรมที่อยู่ภายใต้การควบคุมและต้องแน่ใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศลและบริจาคให้แก่พรรคการเมือง การให้ของขวัญทางธุรกิจ การสπονเซอร์ กิจกรรมใดๆ ต้องโปร่งใสและไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ภาครัฐ / เอกชนดำเนินการไม่เหมาะสม
- นโยบายเหล่านี้จะถูกระบุและเผยแพร่ในองค์กรในรูปแบบของ “จรรยาบรรณธุรกิจ” เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานบริษัทปฏิบัติตามอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบในทุกโอกาส พร้อมกำหนดบทลงโทษ หากไม่ปฏิบัติตาม
- จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานบริษัท เพื่อส่งเสริมความซื่อสัตย์ สุจริต และรับผิดชอบในการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสื่อสารให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของบริษัทในการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจ
- จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพื่อป้องกันมิให้พนักงานมีการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม และยกระดับค่านิยมความซื่อสัตย์ สุจริตและความรับผิดชอบให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร
- จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้อง
- จัดให้มีช่องทางในการสื่อสาร เพื่อให้พนักงานบริษัทและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสอันควรสงสัย โดย

มั่นใจได้ว่าจะได้รับการคุ้มครองและมีการ
แต่งตั้งเจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่ตรวจสอบ
ทุกเบาะแสที่มีการแจ้ง

2. จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน
ประสบการณ์ แนวปฏิบัติที่ดีและแนวทาง
ความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำ
รายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้อง
และโปร่งใสในประเทศไทย
- สนับสนุนให้มีการริเริ่มโครงการระดับ
ประเทศ เพื่อสร้างเงื่อนไขในการแข่งขัน
การดำเนินธุรกิจที่เป็นธรรม โปร่งใส รวมถึง
ให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จะมีส่วนร่วมในการเสวนาและร่วมอภิปราย
แสดงความคิดเห็นในการประชุมต่างๆ เพื่อ
สร้างความเข้าใจในข้อกังวลและปัญหาที่
เกิดขึ้นในปัจจุบันที่มีผลต่อธุรกิจเอกชน
เกี่ยวกับความซื่อสัตย์ สุจริตและความโปร่งใส
ในการดำเนินธุรกิจ
3. จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน
คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ โดย
สร้างแนวร่วมปฏิบัติและการเข้าร่วมใน
กิจกรรมร่วมต่อต้านการทุจริต
- จะร่วมแบ่งปันแนวปฏิบัติที่ดีและกรอบ
ความคิด เพื่อมุ่งหวังให้ทุกองค์กรที่เป็น
แนวร่วมได้นำไปใช้ปฏิบัติ เพื่อให้บรรลุ
เป้าหมายตามโครงการ
- จะเข้าร่วม Integrity Pacts กับองค์กรอื่น
และหน่วยงานภาครัฐ ในการประมูลและ
จัดซื้อสิ่งของ วัสดุ อุปกรณ์ และการก่อสร้าง
- จะร่วมมือและร่วมคิด เพื่อพัฒนาจรรยาบรรณ
ธุรกิจที่สามารถใช้ได้กับทุกองค์กร และเป็นที่ยอมรับ
จากทุกองค์กรที่เข้าร่วมโครงการ
- จะร่วมสร้างมาตรการและระบบตรวจสอบ
เพื่อส่งเสริมความโปร่งใส ซื่อสัตย์ สุจริต
ในการประกอบธุรกิจ
- จะร่วมมือกับภาคประชาสังคมและสื่อใน
การสร้างจิตสำนึกและการให้การศึกษา
แก่สาธารณะ เพื่อเปลี่ยนค่านิยมไปสู่การ
ต่อต้านและประณามการทุจริตในทุกรูปแบบ

- จะสนับสนุนการพัฒนาโครงการตรวจสอบ
และรับรองการปฏิบัติตามโครงการ พร้อมทั้ง
มีการจัดฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ให้
คำปรึกษาและผู้ตรวจสอบ เพื่อเป็น
แนวทางให้กับบริษัทที่เข้าร่วมโครงการใน
การดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรม และ
ยกระดับกระบวนการนี้ให้อยู่ในวัฒนธรรม
องค์กร เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของ
โครงการแนวร่วมปฏิบัติต่อไป
- ยินดีให้มีการตรวจสอบและรับรองโดย
คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้าน
การทุจริตในภาคเอกชนไทยทุก 3 ปี

เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557 บริษัทได้รับ
ประกาศนียบัตรการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของ
ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากสมาคม
สถาบันกรรมการบริษัทไทย

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายการ
แจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy)
เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแส
เกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ทุจริตหรือคอร์รัปชันผ่านช่องทาง
ที่บริษัทกำหนด และ ให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส
และบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรม และจัดให้มี
นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ
เพื่อให้พนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน มีการ
ทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี และเผยแพร่นโยบายบน
เว็บไซต์ของบริษัทและช่องทางการสื่อสารภายในบริษัท

บริษัทเชื่อมั่นว่านโยบายการป้องกันการหา
ผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เป็นกรอบและทิศทาง
ของการพัฒนาที่ยั่งยืน และเป็นแนวทางต่อต้านการทุจริต
คอร์รัปชัน ซึ่งสะท้อนความมุ่งมั่นและความทุ่มเทที่สำคัญ
ของการเป็นองค์กรที่โปร่งใส และปราศจากการทุจริต
คอร์รัปชัน ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดย
บริษัทมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือและ
ให้การสนับสนุนด้วยดี รวมถึงให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติ
ตามนโยบายของผู้บริหาร พนักงานอย่างเคร่งครัด



นอกจากนี้ บริษัทได้ส่งเสริมการมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่อต้านการทุจริต อาทิเช่น กิจกรรมงานวันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ 2559 “กรรมสนองโง่” เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2559 ณ บริเวณท้องสนามหลวง เพื่อร่วมแสดงพลังครั้งประวัติศาสตร์ในวันต่อต้านคอร์รัปชัน และร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการ “เปิดไฟไลโง่” ขับไล่คนโง่ชาติให้หมดไปจากแผ่นดิน โดยพร้อมเพรียงกันทั่วประเทศ

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และระมัดระวังการพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม

ทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยบริษัทได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบ และการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชนและส่งเสริมเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหา และหาแนวทางแก้ไข

นอกจากนี้ บริษัทได้สนับสนุน และเคารพการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

การเคารพในสิทธิมนุษยชนเป็นแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานที่บริษัทให้ความสำคัญ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ อาทิเช่น

- การจัดจำนวนวันลา และวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือมากกว่าที่กฎหมายกำหนดในบางประเภทของวันหยุด เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการใช้ชีวิตการทำงาน และชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล
- การกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความยุติธรรม และมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน
- การสนับสนุนให้แต่ละหน่วยงานจัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความเป็นทีม (Staff Activity)



ผู้บริหาร และพนักงานจัดกิจกรรม Staff Activity ที่จังหวัดปราจีนบุรี



ผู้บริหาร และพนักงานจัดกิจกรรม Staff Activity
ที่จังหวัดสมุทรสงคราม

5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดเป็นพันธกิจในการพัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Human Resources Development Committee) เพื่อให้การบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร

หลักสำคัญในการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลด้วยนวัตกรรมเทียบเท่าองค์กรชั้นนำ

ในประเทศ ตลอดจนให้การสนับสนุนการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลเชิงรุกเพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และมุ่งมั่นพัฒนาให้พนักงานได้รับการเพิ่มพูนภูมิปัญญาและคุณภาพชีวิตในการทำงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและหลักสิทธิมนุษยชน

เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานในด้านต่างๆ ด้วยเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทักษะ ความสามารถ การสร้างแรงจูงใจในการทำงาน การสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี สุขชีวนามัยที่ดี และการให้สวัสดิการที่ดี จะช่วยให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มศักยภาพ อันจะส่งผลต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย

บุคลากรของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ณ 31 ธันวาคม 2559 มีทั้งสิ้น 1,692 คน

ข้อมูลพนักงาน ปี 2559

จำนวนพนักงาน 1,692 คน

อายุเฉลี่ย 36.4 ปี



อายุงานเฉลี่ย 2.9 ปี



Generation



ระดับการศึกษา



การสรรหาพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายการสรรหาบุคลากรที่มุ่งเน้นคัดเลือกบุคลากรบนพื้นฐานของความสามารถและการมีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับตำแหน่งงาน รวมถึงสอดคล้องกับค่านิยมของธนาคาร “PRO-Active” โดยมีช่องทางการสรรหาบุคลากร ได้แก่ การจัดกิจกรรมและการเพิ่มช่องทางที่สามารถเข้าถึงผู้สมัครกลุ่มเป้าหมายอย่างหลากหลาย อาทิ กิจกรรม “Toward Success Together Day” กิจกรรม “Mobile Recruitment” กิจกรรม “Friend get Friends” รวมถึง การประชาสัมพันธ์การรับสมัครงานผ่านช่องทาง Social Media อาทิ LINE และ Facebook เพื่อเข้าถึงกลุ่มผู้สมัคร รวมถึงการรับสมัครผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร



การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าร่วมงาน

การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าทำงานกับธนาคาร นอกจากการพิจารณาในด้านความรู้ความสามารถ และเกณฑ์การพิจารณาหลักที่ธนาคารกำหนด ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการคัดเลือกบุคลากรที่มีความเชื่อและค่านิยมที่สอดคล้องไปในทิศทางเดียวกับธนาคาร ธนาคารได้จัดให้ผู้สมัครทำแบบทดสอบพฤติกรรมที่พัฒนาข้อสอบจากค่านิยม PRO-Active และนำผลการทดสอบมาเป็นส่วนหนึ่งในการคัดเลือกบุคลากรเข้าร่วมงานกับธนาคาร เพื่อให้ได้บุคลากรที่เหมาะสมกับหน่วยงานและธนาคาร



ความเท่าเทียมและความหลากหลาย

ธนาคารยึดหลักปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรม อันได้แก่ การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน และหลักสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติอันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง การถูกถอนสัญชาติ หรือพื้นเพทางสังคม หรือการเลือกปฏิบัติในรูปแบบอื่นๆ ที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ไม่ใช่แรงงานที่ผิดกฎหมายและไม่ใช้แรงงานเด็ก ซึ่งแนวทางปฏิบัติดังกล่าวครอบคลุมพนักงานทุกคนทุกระดับตั้งแต่ผู้บริหารจนถึงพนักงานระดับปฏิบัติการ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้พิการเข้าร่วมงานกับธนาคาร

การจ้างงานผู้พิการ

ธนาคารได้ส่งเสริมให้เกิดการสร้างโอกาสและรายได้สำหรับผู้พิการ โดยได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย โดยมีการจ้างเหมาคนพิการเพื่อทำงานให้กับสภาอากาศไทยตามจังหวัดต่างๆ รวมถึงการจ้างผู้พิการเป็นพนักงานของธนาคาร



การเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการสร้างคน

ธนาคารได้ส่งเสริมและพัฒนาให้พนักงานมีค่านิยม PRO-Active ซึ่งเป็นค่านิยมหลักเดียวกัน โดยใช้แผนแม่บทการส่งเสริมค่านิยมด้วยการสร้างการรับรู้ สร้างทัศนคติ (Perception Attitude) ผ่านช่องทางการสื่อสาร กิจกรรม การปฏิบัติ ด้วยพฤติกรรมบนพื้นฐานความเชื่อเดียวกัน (Practice Believe & Individual Mindsets) การเกิดเป็นพฤติกรรมกลุ่มและค่านิยมร่วมในองค์กร (Group Habit Norm & Corporate Value) ซึ่งธนาคารได้ส่งเสริมค่านิยมแก่พนักงานเข้าใหม่และพนักงานปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง



กิจกรรม Welcome Newcomer

กิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงานผ่านกิจกรรม Welcome Newcomer มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้สึกดี ๆ ของพนักงานใหม่ รวมถึงเป็นการสร้างการรับรู้เกี่ยวกับค่านิยมองค์กร การใช้ชีวิตประจำวันภายในธนาคาร อาทิ การได้รู้จักเพื่อนร่วมงาน การแนะนำร้านอาหารบริเวณใกล้เคียงกับสถานที่ทำงาน เพื่อให้พนักงานใหม่มีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญอันจะนำไปสู่การปรับใช้ในวิถีการทำงาน

กิจกรรมส่งเสริมค่านิยมองค์กรในหลักสูตรปฐมนิเทศ

การจัดกิจกรรมเสริมสร้างค่านิยมองค์กรร่วมกับการจัดหลักสูตรปฐมนิเทศในรูปแบบกิจกรรมการเรียนรู้ด้วยการปฏิบัติกิจกรรมการเรียนรู้ผ่านบทบาทสมมติ (Action Learning)

การบริหารผลการปฏิบัติงาน

ธนาคารใช้ระบบตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (Key Performance Indicator หรือ KPI) เพื่อวัดประสิทธิภาพการทำงานของพนักงานทุกระดับ และใช้ตัวชี้วัดประเมินพฤติกรรมตามค่านิยมองค์กร PRO-Active ผ่านระบบประเมินผลการปฏิบัติงาน (Performance Appraisal System : PAS)

การพัฒนาศักยภาพพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรและการเรียนรู้ของพนักงานในทุกระดับ ได้แก่ ผู้บริหารระดับสูง (Executive) ผู้บริหาร (Management) ผู้บริหารระดับกลาง (Middle Management) หัวหน้างาน (Supervisor) เจ้าหน้าที่ (Officer) โดยส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพให้มีความรู้ ความสามารถ และทักษะให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ตามตำแหน่ง พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาความสามารถให้เต็มศักยภาพทั้งการพัฒนาตนเอง การฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ โดยหลักการพัฒนาทรัพยากรบุคคลยังเป็นเรื่องสำคัญในการพิจารณาความก้าวหน้า (Career Path) ของพนักงาน

ธนาคารได้พัฒนาศักยภาพพนักงานโดยการจัดให้มีการเรียนรู้ตามแผนการฝึกอบรมประจำปี ซึ่งประกอบด้วยประเภทการเรียนรู้ ดังนี้

1. Functional Program
2. Compliance Program
3. Work System Program
4. Leadership Development Program
5. Event & Meeting

โดยเป็นแผนการเรียนรู้เริ่มตั้งแต่พนักงานเริ่มปฏิบัติงานกับธนาคารในวันแรกจนกระทั่งผ่านพ้นระยะการทดลองงาน รวมถึงการพัฒนาความรู้ ทักษะ ความสามารถและ Soft Skill ต่างๆ ที่มีความสำคัญและจำเป็นต่อการทำงานในตำแหน่งต่างๆ เช่น หลักสูตรมาตรฐานการบริหารกิจการสาขาตามตำแหน่งต่างๆ หลักสูตรมาตรฐานสินเชื่อที่เป็นพื้นฐานความรู้ของพนักงาน

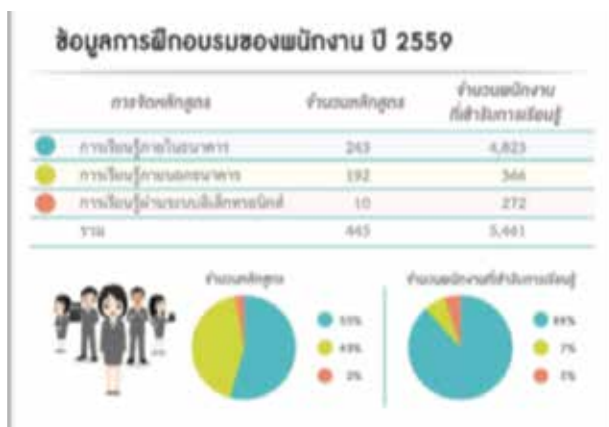
นอกจากนี้ยังมีหลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งอยู่ในหมวดหมู่การเรียนรู้ Leadership development Program ได้แก่

1. Supervisory Development Program
2. Management Development Program
3. Executive Development Program

ทั้ง 3 หลักสูตรเป็นหลักสูตรพัฒนาพนักงาน ตั้งแต่ระดับหัวหน้างานและผู้บริหาร โดยเริ่มตั้งแต่ระดับผู้จัดการแผนก ผู้จัดการส่วน รองผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการ จนถึงผู้บริหารระดับสูง โดยรูปแบบการเรียนรู้จะเป็นแบบผสมผสาน คือ Lecture, Workshop, Best Practice, Problem Based, Company Case และ Discussion นอกจากนี้ได้ส่งเสริมการเรียนรู้วิธีอื่นๆ อีก เช่น Keynote Speaker, Company Visit, Self-Initiative Program ทั้งหมดจะถูกออกแบบเป็นวิธีการเรียนภายในหลักสูตร เพื่อให้เกิดกระบวนการเรียนรู้ด้วยวิธีที่หลากหลายและก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการเรียนรู้มากที่สุด

แผนสืบทอดตำแหน่ง

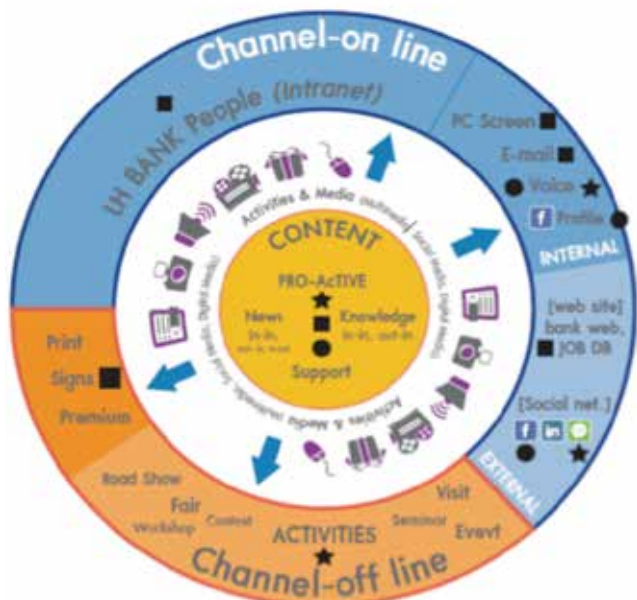
ธนาคารได้เตรียมความพร้อมในการจัดเตรียมแผนสืบทอดผู้บริหาร (Succession Plan) โดยในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้อนุมัตินโยบาย และวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง ครอบคลุมการกำหนดหลักเกณฑ์ แนวทาง วิธีการ



การสื่อสารและการสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร

ธนาคารให้ความสำคัญในการสื่อสารและการสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร โดยจัดให้มีสื่อและช่องทางในการสื่อสารภายในองค์กรที่หลากหลาย เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานได้รับรู้และเพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารภายในองค์กรได้อย่างทั่วถึง นอกจากนี้ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อสร้างความมีส่วนร่วม สร้างความภาคภูมิใจ และเสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานที่ดีภายในองค์กร

ธนาคารถือว่าการสื่อสารเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร การหล่อหลอม และสร้างการมีส่วนร่วมในการสร้างองค์กรให้ยั่งยืน และได้จัดทำกลยุทธ์และแผนการสื่อสาร โดยมีความหลากหลายครอบคลุมทั้งการสื่อสารภายใน และภายนอกองค์กร (ดังภาพ)



สร้างการตระหนักรู้ผ่านช่องทางการสื่อสาร

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการดูแลและพัฒนาศักยภาพพนักงานผ่านการสื่อสารภายในองค์กร โดยใช้ช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารและสร้างการสื่อสารที่ต่อเนื่อง ดังนั้นการสร้างการตระหนักรู้จึงใช้แนวทางการบริหารเนื้อหา และช่องทางการสื่อสาร (Content & Channel Management) เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการสร้างการรับรู้และสร้างทัศนคติในค่านิยมร่วมกัน โดยแบ่งตามประเภทของสื่อเป็น 2 แบบ คือ สื่อออนไลน์ และสื่อออฟไลน์ ดังนี้

1. สื่อออนไลน์ ได้แก่ LH Bank People Intranet, LH Bank People Voice, LH Bank People TV, Line, Facebook เป็นต้น

- **LH Bank People Intranet :** เป็นแหล่งข้อมูลข่าวสารที่พนักงานสามารถเข้าถึงได้ มีทั้งความรู้ทั่วไป ข่าวสารประชาสัมพันธ์ต่างๆ นอกจากนี้ยังเป็นแหล่งรวมความคิดเห็นของพนักงานในการแสดงความคิดเห็นเรื่องต่างๆ เพื่อนำมาวิเคราะห์และพัฒนาต่อไป อาทิ การกด Like, Comment, Vote
- **LH Bank People Voice:** รายการวิทยุเพื่อสื่อสารภายในองค์กรให้เกิดประสิทธิภาพในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารของพนักงาน โดยส่งเสริมให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการเป็นผู้ดำเนินรายการ
- **Social Media:** Line, Facebook เป็นอีกหนึ่งช่องทางของการสื่อสารเกี่ยวกับการรับสมัครงาน และข้อมูลข่าวสารต่างๆ ภายในธนาคาร ซึ่งเป็นการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้คนภายนอกได้รู้จักองค์กรมากขึ้น



- ### 2. สื่อออฟไลน์ ได้แก่ กิจกรรมที่สื่อสารเสริมสร้างความภาคภูมิใจ ความมีส่วนร่วม ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารและพนักงาน อาทิ กิจกรรม Zone Visit, Staff Activity, กิจกรรมมอบเข็มเกียรติคุณอายุงานครบ 10 ปี เป็นต้น
- **Zone Visit:** เป็นกิจกรรมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อสื่อสารทิศทางนโยบายของธนาคาร และเป็นการกระชับความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานกับปฏิบัติงานประจำอยู่ในสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ อีกทั้งเป็นการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตให้แก่พนักงาน (Care & Share) นับว่าเป็นอีกหนึ่งช่องทางที่สามารถเข้าถึงกลุ่มพนักงานได้ง่ายที่สุด



- **Staff Activities :** เป็นกิจกรรมที่เป็นนโยบายของธนาคาร เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้หน่วยงานทำกิจกรรมร่วมกัน เพื่อสร้างความสัมพันธ์ เสริมสร้างความผูกพัน ความสามัคคี
- **การมอบเข็มเกียรติคุณปฏิบัติงานครบ 10 ปี:** เพื่อเป็นการเสริมสร้างขวัญและกำลังใจแก่พนักงาน และแสดงความยินดีกับพนักงานที่ร่วมเติบโตไปกับธนาคาร



Digital Handbook

ธนาคารได้จัดทำคู่มือพนักงาน ประกอบด้วย วิทยาลัยฯ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร มาตรฐานการบริการ และจรรยาบรรณธุรกิจในรูปแบบ Digital Handbook

Digital Learning

ธนาคารได้พัฒนาช่องทาง และพัฒนาหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อให้พนักงานเรียนรู้ผ่านระบบ Digital Learning อาทิ หลักสูตร All about LH Bank หลักสูตร We are LH Bank หลักสูตร Risk Management หลักสูตร Compliance หลักสูตร Product & Service หลักสูตร IT Security หลักสูตร IT Helpdesk หลักสูตร Internal Control และหลักสูตรผู้แนะนำการลงทุน เป็นต้น

สำหรับหลักสูตร We are LH Bank เป็นหัวข้อการเรียนรู้เกี่ยวกับค่านิยม PRO-Active และได้กำหนดให้พนักงานทุกคนได้เรียนรู้เพื่อเป็นแนวทางให้สามารถนำไปปฏิบัติเป็นพฤติกรรมในการทำงาน และพนักงานทดลองงานทุกคนต้องเข้าเรียนและผ่านการทดสอบ Pre-test, Post-test ก่อนได้รับการบรรจุเป็นพนักงาน

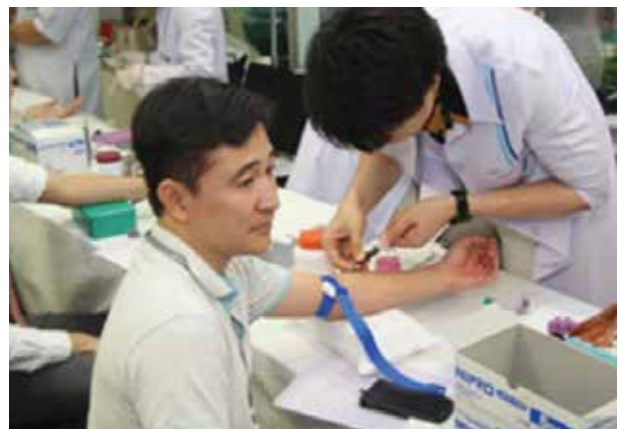
คุณภาพชีวิตที่ดี

เพื่อสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีแก่พนักงาน ธนาคารได้ให้ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม รวมทั้งดูแลสภาพแวดล้อมและความปลอดภัยในการทำงานที่ดี ซึ่งจะส่งผลให้พนักงานมีความสุขในการทำงาน

สุขภาพที่ดี

เพื่อสร้างสุขภาพที่ดี ธนาคารได้จัดกิจกรรมและบริการต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี อาทิเช่น

- การตรวจสุขภาพประจำปี และการฉีดวัคซีนป้องกันโรคไข้หวัดใหญ่
- จัดให้มีห้องพยาบาลที่เปิดให้บริการทุกวัน ในวันและเวลาทำการ โดยมีพยาบาลวิชาชีพประจำอยู่ที่ห้องพยาบาล เพื่อให้การปฐมพยาบาลพนักงานยามเจ็บป่วยเบื้องต้น ซึ่งในห้องพยาบาลจะมีเตียงพัก เพื่อให้พนักงานนอนพักชั่วคราวเมื่อมีอาการป่วยเล็กน้อย และมีอุปกรณ์การปฐมพยาบาล
- การปรับปรุงสวัสดิการให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน รวมทั้งด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน



สุขภาพใจที่ดี

ธนาคารได้จัดกิจกรรมเพื่อสร้างความรู้สึที่ดีให้กับพนักงาน โดยมีกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพใจที่ดี ดังนี้

- กิจกรรม Welcome Newcomers เพื่อเป็นการต้อนรับและสร้างความรู้สึที่ดีให้แก่พนักงานใหม่
- แบบสอบถาม How are you สำหรับพนักงานระหว่างช่วงทดลองงาน เพื่อรับทราบความรู้สึกและความคิดเห็นที่มีต่องาน สภาพแวดล้อมในการทำงาน และองค์กร
- กิจกรรม Zone visit โดยมีวัตถุประสงค์คือ Share & Care เพื่อสอบถามความเป็นอยู่ของพนักงานสาขาและสิ่งที่ต้องการให้สำนักงานใหญ่สนับสนุน

ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่ดี

สวัสดิการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน ธนาคารสร้างระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยธนาคารให้สวัสดิการต่างๆ ดังนี้

- เครื่องแบบพนักงาน
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- การรักษาพยาบาล ทันตกรรม และการตรวจสุขภาพ
- ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อรถยนต์

สภาพแวดล้อมที่ดีและความปลอดภัยในการทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญในการสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี เพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัยในการทำงาน ธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดลอมในการทำงาน (SHE : Safety Healthy Environment) เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน ดังนี้

- การสื่อสารให้ความรู้และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่ทำงานผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ
- การซ้อมหนีไฟประจำปี
- การจัดตั้ง SHE Hotline เพื่อรับแจ้งเหตุความไม่ปลอดภัยต่างๆ ที่เกิดขึ้น พร้อมดำเนินการประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อทำการช่วยเหลือ
- CARE Project กิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ

ในด้านความปลอดภัยในการทำงาน ธนาคารได้มีการจัดตัวแทนหน่วยงานในการเป็นผู้นำหนีไฟ มีการฝึกซ้อม อบรมผู้นำหนีไฟ การติดตั้งผังทางหนีไฟ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารด้านสุขภาพและความปลอดภัย รวมถึงการจัดทำคู่มือเพื่อให้พนักงานได้ศึกษาทำความเข้าใจและรับทราบข้อมูลสวัสดิการต่างๆ ที่จะเป็นประโยชน์แก่ตนเองและครอบครัว มีการสื่อสารกระตุ้นเตือนเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อสุขภาพและความปลอดภัยในช่วงเวลาที่เกิดเหตุการณ์หรือภาวะไม่ปกติ ตลอดจนช่วงระยะเวลาวันหยุดประเพณีมีวันหยุดติดต่อกันหลายวัน

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

เนื่องจากธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งผลต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงกำหนดมาตรฐานการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ถือเป็นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ



ธนาคารคำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ มีการพัฒนาด้านต่างๆ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการใช้บริการของลูกค้า มีการนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ถูกต้องแม่นยำเพื่อลูกค้าสามารถประกอบการตัดสินใจ รวมทั้งมีช่องทางการค้นหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงข้อมูลเพื่อศึกษารายละเอียดผลิตภัณฑ์หรือรายการส่งเสริมการขายที่สนใจ

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคเพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับจากการใช้บริการของธนาคารผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

สิทธิของผู้บริโภค	ผลิตภัณฑ์	บุคลากรหรือกระบวนการ
1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคต้องได้รับชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่างผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารพาณิชย์ กับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไข ผลตอบแทน เช่น ในรูปแบบของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate Return) และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม 	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคต้องได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact Sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ด้วยถ้อยคำที่กระชับเข้าใจง่าย ตามรูปแบบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อประกอบการตัดสินใจในการซื้อผลิตภัณฑ์
2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ		<ul style="list-style-type: none"> • ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้ • ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์ต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว • ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูล ตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอมซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์
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"> • ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารพาณิชย์ไม่ได้ปฏิบัติตามนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อเป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย



การปฏิบัติต่อผู้บริโภค

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่อง โดยการยึดแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนของธนาคาร และพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ ทั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารในทุกมิติควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีในความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นทั้งองค์กรตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงาน

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการทำงานตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยกำหนดระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐาน เน้นการแบ่งแยกหน้าที่ของพนักงานในแต่ละหน่วยงานอย่างเหมาะสม มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีระบบงานที่รวดเร็ว มีความถูกต้องแม่นยำ มีการควบคุมการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การจัดเก็บหลักฐานการทำรายการและเอกสารสำคัญเกี่ยวกับการให้บริการไว้ในที่ปลอดภัย มีระบบงานที่ทำให้พนักงานและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน ช่วยลดข้อผิดพลาด สามารถตรวจสอบ ติดตามและประเมินผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าผู้รับบริการเป็นสำคัญ อาทิเช่น

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขการตัดชำระค่าบริการรักษาบัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน

- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสมและในกรณีที่ผู้ติดตามหนี้ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสาร ซึ่งแสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงถามหนี้แทนด้วย รวมทั้งธนาคารได้กำหนดเวลาและความถี่ในการติดตามทวงถามหนี้ที่เหมาะสมไม่รบกวนช่วงเวลาที่เป็นส่วนตัว ดังนี้

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

ที่ครบถ้วนตามความเป็นจริงเพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค ไม่บิดเบือน แสดงรายละเอียดเงื่อนไขที่เข้าใจง่าย ไม่สร้างความสับสน มีการเปิดเผยข้อตกลงและเงื่อนไขการให้บริการให้ลูกค้าทราบและมีวิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้าแสดงการยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขก่อนการตัดสินใจใช้บริการ

- การเผยแพร่ประกาศอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ล่วงหน้าก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ลูกค้าได้รับทราบประกอบการตัดสินใจในการใช้บริการ ซึ่งการเผยแพร่จะกระทำโดยการติดประกาศที่ทุกสาขาผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร www.lhbank.co.th ซึ่งในประกาศจะระบุอัตราดอกเบี้ยตามวงเงินและประเภทลูกค้า รายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อลูกค้าสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจได้เป็นอย่างดี

ธนาคารมีช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายสามารถเข้าถึงได้ง่ายเพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลข่าวสารสามารถดูรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารได้อย่างสะดวกรวดเร็วและทั่วถึง ซึ่งช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร แบ่งออกเป็น 2 ส่วนใหญ่ๆ คือ

- สื่อ Off-Line ได้แก่ สื่อสิ่งพิมพ์ประเภทต่างๆ ที่อยู่ตามสาขาของธนาคารและสื่อภายนอก รวมถึงจดหมาย Direct mail ที่ส่งตรงถึงลูกค้า
- สื่อ On-Line ได้แก่ สื่อผ่านช่องทางตู้ ATM , LCD , Website , Line , Facebook , Youtube , วิทยุ , โทรทัศน์ รวมถึงบริการแจ้งเตือนความเคลื่อนไหวของการทำรายการ “SMS Alert”

ธนาคารจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสามารถให้ข้อมูลต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็วและลดการติดขัดในการใช้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า โดยธนาคารมีหน่วยงานที่เป็น Call Center ที่ให้บริการปรึกษาตลอด 24 ชั่วโมง โทร. 0 2359 0000



ธนาคารจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน แนะนำ ทิชชิ่ง โดยมีหน่วยงานที่เป็นอิสระในการรับข้อร้องเรียน และดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน มีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนา ปรับปรุงการปฏิบัติงานและการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น โดยธนาคารได้เปิดช่องทางการรับเรื่องเรียนหลายช่องทาง ได้แก่

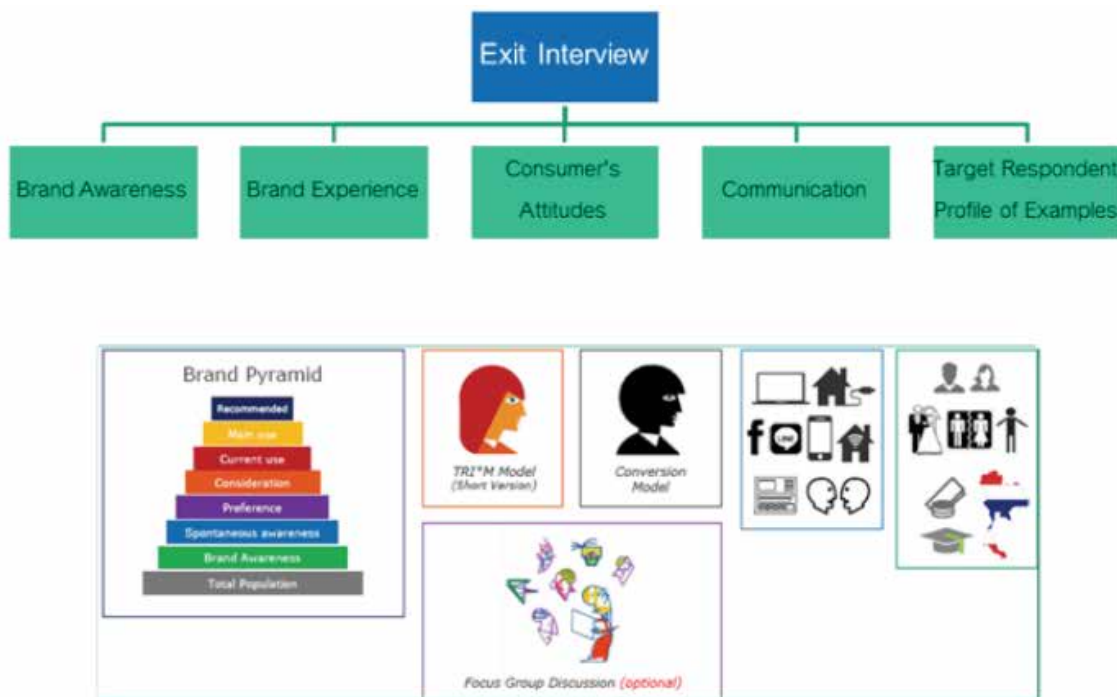
- สำนักงานใหญ่ / สาขาของธนาคาร
- ทางโทรศัพท์ Contact Center โทร. 0 2359 0000
- Website: www.lhbank.co.th
- Official Facebook Fanpage

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

ลูกค้าด้วยวิธีการที่ได้มาตรฐาน มีกระบวนการเก็บข้อมูลทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วนและโปร่งใส โดยธนาคารจะนำข้อมูลที่ได้รับมาใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้อง และเพื่อเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า

การเปิดบัญชีสำหรับผู้พิการทางสายตา

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนทุกกลุ่มอย่างทั่วถึง โดยธนาคารได้เปิดให้บริการแก่ผู้พิการทางสายตาให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้เหมือนกับคนปกติ ดังนี้



การวิจัยและวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารคำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าผู้ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อให้ได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นธรรม มีคุณภาพ ธนาคารได้ให้หน่วยงานภายนอกที่มีประสบการณ์ทำการวิจัยความพึงพอใจของลูกค้าและการรับรู้ของประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับ BRAND และผลิตภัณฑ์ของธนาคาร เพื่อวัดระดับความพึงพอใจของ

1. ประเภทบริการ

1. ให้บริการเฉพาะเปิดบัญชีเงินฝาก, ฝาก/ถอนเงินจากบัญชีเงินฝาก และปิดบัญชีเงินฝาก
2. เปิดบัญชีเงินฝากได้เฉพาะประเภทออมทรัพย์ และฝากประจำ
3. ถอนเงินฝากและการปิดบัญชีเงินฝากได้เฉพาะสาขาเจ้าของบัญชี

2. เงื่อนไขในการให้บริการ

1. การลงนามในเอกสารการขอใช้บริการ และเงื่อนไขการส่งจ่าย โดยการประทับลายนิ้วมือแทนการลงนาม
2. การดำเนินการแทนผู้พิการทางสายตา
 - 2.1 กรอกเอกสารการขอใช้บริการ
 - 2.2 อ่านรายการที่ขอใช้บริการ รวมทั้งข้อตกลงและเงื่อนไขในการใช้บริการ
 - 2.3 ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารหรือตรวจนับเงินสด
 - 2.4 ลงนามในฐานะพยานในเอกสารการขอใช้บริการและเงื่อนไขการส่งจ่าย โดย
 - 2.4.1 กรณีผู้พิการทางสายตามีญาติหรือบุคคลที่ไว้ใจมาด้วย
 - พยานคนที่ 1 เป็นญาติหรือบุคคลที่ผู้พิการทางสายตาไว้ใจ
 - พยานคนที่ 2 เป็นพนักงานสาขาผู้ให้บริการ
 - 2.4.2 กรณีผู้พิการทางสายตาไม่มีญาติหรือบุคคลที่ไว้ใจมาด้วย
 - พยานคนที่ 1 เป็นพนักงานสาขาคนที่อ่านเอกสารให้ผู้พิการทางสายตา
 - พยานคนที่ 2 เป็นพนักงานสาขาคนที่กรอกเอกสารให้ผู้พิการทางสายตา
3. ผู้ดำเนินการแทนผู้พิการทางสายตา
 - 3.1 กรณีผู้พิการทางสายตามีญาติหรือบุคคลที่ไว้ใจมาด้วย
 - ให้ญาติหรือบุคคลที่ผู้พิการทางสายตาไว้ใจดำเนินการ
 - 3.2 กรณีผู้พิการทางสายตาไม่มีญาติหรือบุคคลที่ไว้ใจมาด้วย

- ให้พนักงานสาขาดำเนินการโดยผู้กรอกเอกสารและผู้อ่านเอกสารหรือข้อตกลงและเงื่อนไขในการใช้บริการเป็นคนละคนกัน

การเข้าร่วมโครงการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารศูนย์บาท

ตามที่คณะกรรมการขับเคลื่อนตามแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment เห็นชอบให้จัดทำโครงการบูรณาการฐานข้อมูลสวัสดิการสังคมและการจ่ายเงินสวัสดิการสังคมทางอิเล็กทรอนิกส์นั้น

ธนาคารเห็นถึงความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค จึงได้เข้าร่วมโครงการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารศูนย์บาท สำหรับการจ่ายเงินสวัสดิการสังคมและเงินอื่นในลักษณะเดียวกันกับกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง โดยธนาคารให้บริการเปิดบัญชีเงินฝากด้วยจำนวนเงินขั้นต่ำศูนย์บาท และยกเว้นค่าธรรมเนียมการรักษาบัญชีในการเปิดบัญชีสำหรับผู้มีสิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ผู้มีสิทธิรับเงินอุดหนุนเพื่อการเลี้ยงดูเด็กแรกเกิด
2. ผู้มีสิทธิรับเงินค่าป่วยการอาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.)
3. ผู้มีสิทธิรับเบี้ยความพิการ
4. ผู้มีสิทธิรับเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ

กระบวนการหาข้อยุติและการแจ้งผลให้ผู้ร้องเรียนรับทราบตามมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA)

ตามที่สมาคมธนาคารไทยได้ร่วมกับธนาคารพาณิชย์กำหนดมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) เพื่อกำหนดระยะเวลาดำเนินการของบริการทางการเงินต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย โดยครอบคลุมบริการด้านสินเชื่อ ด้านเงินฝาก ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ และด้านบริการทั่วไป เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานการให้บริการทางการเงิน ตลอดจนกำหนดมาตรฐานในการรับและดูแลเรื่องร้องเรียนของลูกค้าซึ่งจะเป็นการช่วยลดเรื่องร้องเรียน



ธนาคารได้กำหนดมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) ซึ่งเป็นความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวก รวดเร็ว และทราบถึงการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งมาตรฐานการให้บริการดังกล่าวได้คำนึงถึงความต้องการและครบถ้วนของข้อเท็จจริงและ/หรือข้อมูลรวมถึงความร่วมมือของลูกค้า

ทั้งนี้ธนาคารได้เผยแพร่มาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร www.lhbank.co.th ประกอบด้วยบริการทางการเงิน 5 ด้าน ดังนี้

1. ด้านการรับและดูแลเรื่องร้องเรียน ได้แก่

- การยืนยันการรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางการร้องเรียนต่างๆ
- การแจ้งข้อยุติหรือความคืบหน้าในการดำเนินการเพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนสำหรับทุกช่องทางการร้องเรียน

2. ด้านสินเชื่อ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย ได้แก่

- การไถ่ถอนหลักประกัน
- การโอนกรรมสิทธิ์ให้ผู้เช่าซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์เมื่อชำระหนี้เสร็จสิ้น
- การพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การออกหนังสือยืนยันการชำระหนี้เสร็จสิ้น
- การขอตรวจสอบสถานะบัญชีสินเชื่อ

3. ด้านเงินฝาก ได้แก่

- การทำธุรกรรมฝาก/ถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM/CDM กรณีภายในธนาคารเดียวกัน และกรณีต่างธนาคารแต่เกิดข้อผิดพลาด ไม่ได้รับเงินหรือยอดเงินไม่ตรงกับที่รายการ
- การทำธุรกรรมโอนเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ATM/CDM/Internet/Mobile Banking แต่เกิดข้อผิดพลาดระบบขัดข้องไม่ได้รับเงิน
- การขอตรวจสอบรายการโอนเงินผิดบัญชี กรณีภายในธนาคารเดียวกัน และกรณีต่างธนาคาร

4. ด้านบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- การอายัดบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ บัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิต
- การทักท้วงการชำระเงินของผู้ถือบัตรเดบิต

5. ด้านบริการทั่วไป ได้แก่

- การขอข้อมูลประเภทต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย เกี่ยวกับการคำนวณดอกเบี้ยสินเชื่อ/เช่าซื้อ สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 12 เดือน และรายการเดินบัญชีเงินฝาก (Bank Statement) สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 6 เดือน

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจริยธรรมทางธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมจะมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานด้วยจิตอาสา เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารได้เข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชนและดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สร้างสรรค์ อำนวยประโยชน์และสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้งการบริจาคหนังสือหรือน้ำดื่มแก่องค์กรสาธารณกุศลต่างๆ การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อช่วยเหลือและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของเยาวชนและสังคมไทยด้วยมุ่งหวังว่าจะร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการส่งเสริมสังคมไทยให้เข้มแข็งเพื่อเสริมสร้างรากฐานสังคมของประเทศให้ยั่งยืน

กิจกรรมเพื่อสังคมที่ดำเนินการแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการศึกษา
2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
3. ด้านศิลปวัฒนธรรม



1. ด้านการศึกษา

การศึกษานับเป็นพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน ธนาคารจึงให้ความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ ความสามารถและคุณภาพของเยาวชนไทยมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขังในโครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้สู่กรมราชทัณฑ์” อีกทั้งธนาคารได้จัดทำโครงการ “LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษาทั่วประเทศ”



LH Bank มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง

• โครงการ “LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษา”

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษาและการพัฒนาเยาวชนที่จะเป็นกำลังหลักและแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของประเทศในระยะยาว ธนาคารจึงดำเนินโครงการ LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษา จำนวน 72 ทุนทั่วประเทศ เพื่อเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้นแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสศึกษาต่อเพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพอย่างยั่งยืน

วัตถุประสงค์ในการดำเนินการ

- เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาให้กับเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความประพฤติดี แต่ยากจน
- เพื่อปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา

- เพื่อเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพและมีศักยภาพให้แก่สังคม
- เพื่อดำเนินกิจกรรมอันเป็นประโยชน์ตอบแทนและช่วยเหลือสังคมและประเทศชาติโดยรวม

ลักษณะของทุนการศึกษา

- เป็นทุนที่ให้กับนักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนต้นและตอนปลาย ที่มีผลการเรียนสะสมดีเด่นและมีความประพฤติดี
- แบ่งพื้นที่ให้ทุนการศึกษาผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร 6 ภูมิภาค
- แบ่งจำนวนโรงเรียน 2 โรงเรียน/ 1 โซน ระดับชั้น ม.1-ม.6 ชั้นละ 1 ทุน รวมจำนวน 12 โรงเรียน ทุนการศึกษา 72 ทุน

คุณสมบัติของผู้ที่ได้รับทุนการศึกษา

- มีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย
- อายุตั้งแต่ 11 ปี - 18 ปีบริบูรณ์
- เป็นผู้ด้อยโอกาสเนื่องจากครอบครัวยากจนหรือขาดบุพการีโดยอยู่ในอุปการะของบุคคลอื่นซึ่งผู้มีอุปการะมีฐานะยากจนหรือเป็นผู้ที่อยู่ในความดูแลอุปถัมภ์ของสถานสงเคราะห์หรือมูลนิธิต่างๆ
- เป็นผู้มีความประพฤติดีอยู่ในระเบียบวินัย

ธนาคารให้เครือข่ายสาขาของธนาคารที่อยู่ในพื้นที่ 6 ภูมิภาคทั่วประเทศ สรรหาโรงเรียนและเด็กนักเรียนที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและตรงตามเงื่อนไขที่จะได้รับทุนการศึกษาและได้คัดเลือกโรงเรียนดังนี้

- โรงเรียนบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี
- โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษา (น้อมเกล้า) นนทบุรี จังหวัดนนทบุรี
- โรงเรียนบางกะปิ จังหวัดกรุงเทพมหานคร
- โรงเรียนสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ
- โรงเรียนกัลยาณวัตร จังหวัดขอนแก่น
- วิทยาลัยการอาชีพร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด
- โรงเรียนกรรณสูตศึกษาลัย จังหวัดสุพรรณบุรี
- โรงเรียนโพธิ์สามพันทิพย์วิทยา จังหวัดชลบุรี

- โรงเรียนสตรีภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต
- โรงเรียนวัฒโนโกศลวิทยายัพ จังหวัดเชียงใหม่
- โรงเรียน อบจ.เมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต
- โรงเรียนอนุบาลแม่เมาะ (ชุมชน1) จังหวัดลำปาง



โรงเรียนกัลยาณวัตร จังหวัดขอนแก่น



โรงเรียนโพธิสัมพันธ์พิทยาคาร จังหวัดชลบุรี

2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารสนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง การร่วมสนับสนุนกิจกรรมกับสมาคมหรือมูลนิธิต่างๆ โดยการเปิดรับบริจาคเงินผ่านตู้ ATM และผ่านเคาน์เตอร์ LH Bank ทุกสาขาทั่วประเทศ การเชิญชวนผู้บริหาร พนักงานธนาคาร และลูกค้า ร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่างๆ รวมไปถึงการร่วมกิจกรรมสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ



โรงเรียนอนุบาลแม่เมาะ (ชุมชน1) จังหวัดลำปาง



โรงเรียน อบจ.เมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต

• ด้านสังคม

ธนาคารเปิดรับบริจาคเงินผ่านตู้เอทีเอ็มให้กับองค์กรสาธารณะต่างๆ เช่น โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ และมูลนิธิส่งเสริมอาชีพคนตาบอดมูลนิธิพระครูบาอ้อย เขมปัญญะ เป็นต้น



การเข้าร่วมโครงการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมโครงการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs เพื่อเพิ่มโอกาสผู้ประกอบการ SMEs สามารถเข้าถึงสินเชื่อมากขึ้น ช่วยเสริมสร้างบรรยากาศการลงทุน และสร้างเม็ดเงินหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจในประเทศ



• ด้านสิ่งแวดล้อม

การเข้าร่วมโครงการปล่อยกู้เงินทุนหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร่วมกับกระทรวงพลังงาน ลงนามข้อตกลงความร่วมมือโครงการปล่อยกู้เงินทุนหมุนเวียนเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน เพื่อลดการนำเข้าพลังงานในระยะยาว และทำให้เกิดการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งการสนับสนุนโครงการในครั้งนี้ ยึดหลักความยั่งยืนเป็นสำคัญ



การออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยน้ำท่วมในพื้นที่ภาคใต้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความห่วงใยประชาชนและลูกค้าธนาคารที่อยู่ในพื้นที่ประสบภัยน้ำท่วมในหลายจังหวัดของภาคใต้ ธนาคารจึงได้ให้ความช่วยเหลือด้านต่างๆ แก่ผู้ประสบภัย อาทิ การเชิญชวนผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าผู้มีอุปการคุณร่วมบริจาคเงิน การมอบน้ำดื่มเพื่อนำไปช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนแก่ผู้ประสบภัย อีกทั้งธนาคารได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ เช่น การเพิ่มวงเงินสินเชื่อ การยืดระยะเวลาหรือการปรับลดจำนวนเงินผ่อนชำระ มาตรการช่วยเหลือของธนาคารในครั้งนี้ จะช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับลูกค้าได้ในระดับหนึ่งพอสมควรได้ดังนี้



กลุ่มลูกค้ารายย่อย

- 1) พักชำระเงินต้นสูงสุดนาน 12 เดือน หรือขยายระยะเวลาการผ่อนชำระสูงสุด 12 เดือน และปรับลดอัตราดอกเบี้ยผ่อนชำระ
- 2) ให้วงเงินสินเชื่อ O/D ระยะเวลา 5 ปี และไม่ต้องชำระเงินต้นสูงสุด 6 เดือน โดยปีที่ 1 อัตราดอกเบี้ย MLR-1% ปีที่ 2-5 อัตราดอกเบี้ย MLR เพื่อนำไปปรับปรุง พื้นฟูที่อยู่อาศัย หรือสถานประกอบการ

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

- 1) พักชำระหนี้เงินต้นนานสูงสุด 12 เดือน หรือขยายระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้สูงสุด 12 เดือน และปรับลดอัตราดอกเบี้ย



LH Bank บริจาคน้ำดื่มช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยภาคใต้

สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (สอ.ดย.) ในการจัดทำโครงการ รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ ปี พ.ศ. 2557 เป็นต้นมาเพื่อให้ความรู้ด้านการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลและปลูกฝังวินัยทางการเงินให้แก่แก่นักศึกษาระดับปริญญาตรีในสถาบันการศึกษาในจังหวัดนครปฐม และได้ร่วมมือกับ



LH Bank บริจาคเงินเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยภาคใต้

• ด้านกิจกรรมร่วมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม



LH Bank ร่วมบริจาคโลหิตกับสภาอากาศไทย



LH Bank ร่วมกับ โรงพยาบาลจุฬารัตน์ และ กระทรวงการคลัง จัดทำโครงการบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยยากไร้และจัดซื้ออุปกรณ์ทางการแพทย์

- 2) เพิ่มวงเงินสินเชื่อ O/D 20% ของวงเงินเดิมไม่เกิน 10 ล้านบาท เพื่อเสริมสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจให้วงเงินสินเชื่อเพื่อปรับปรุง พื้นฟูธุรกิจ ระยะเวลา 3 ปี ดอกเบี้ยปีแรก 5% ปีที่ 2-3 MLR-1% และไม่ต้องชำระเงินต้นสูงสุด 6 เดือน

• การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

ธนาคารเล็งเห็นถึงเยาวชนไทยคืออนาคตของชาติและจะหาวิธีให้เยาวชนเป็นคนเก่งและเป็นคนดี ธนาคารจึงได้ร่วมกับชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย และสภาองค์กรพัฒนาเด็กและเยาวชนในพระบรมราชูปถัมภ์

ภาคีอื่น ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ศคท.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปป.ช.) และเครือข่ายเพื่อนกระบวนกร เพื่อร่วมกันสร้างความเปลี่ยนแปลงที่ดีเชิงทัศนคติและพฤติกรรมให้กับเยาวชนกลุ่มเป้าหมาย



ผลสำเร็จการดำเนินโครงการ

- (1) พัฒนาทักษะการให้ความรู้ทางการเงิน แก่เยาวชนในหลักสูตร “4 รู้สู่ความมั่งคั่ง” ให้กับวิทยากรของธนาคารสมาชิกสมาคมธนาคารไทยทั้ง 15 แห่ง ได้ 84 คน และสร้างวิทยากร 10 คนให้เป็นผู้ถ่ายทอดความรู้เรื่องภัยทางการเงินซึ่งเป็นหลักสูตรของ ศคช.
- (2) ให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคล ส่งเสริมวินัยทางการเงิน และปลูกฝังคุณธรรมจริยธรรม เรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างบูรณาการ แก่แกนนำนักศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 312 คน และอาจารย์ผู้ดูแลนักศึกษา 35 คน ในสถาบันการศึกษา ระดับอุดมศึกษา 7 แห่งในจังหวัดนครปฐม
- (3) แกนนำนักศึกษาที่เข้ารับการอบรม จำนวน 191 คน พัฒนาศักยภาพตนเอง เป็นผู้เผยแพร่ความรู้และคุณธรรมที่ได้รับการปลูกฝังจากโครงการ (Peer Educator) ไปสู่เพื่อนนักศึกษาและชุมชนรอบข้าง ผ่านการทำกิจกรรมขยายผล 25 กิจกรรม
- (4) พัฒนาคู่มือแกนนำนักศึกษาให้มีความเหมาะสมสำหรับแกนนำศึกษานำไปใช้เผยแพร่ความรู้และคุณธรรม
- (5) พัฒนาความสัมพันธ์ระหว่างภาคการธนาคารกับสถาบันการศึกษาและชุมชนรอบข้างในจังหวัดนครปฐม ให้ดีขึ้นผ่านการดำเนินโครงการดังกล่าว
- (6) ให้ความรู้กับนักเรียนระดับประถมและมัธยมศึกษา ที่อยู่ในพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะสมาชิกของชมรม CSR สมาคมธนาคารไทยได้ให้ความร่วมมืออย่างต่อเนื่องในการดำเนินโครงการ รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ ด้วยตระหนักถึงความสำคัญ

ในการปลูกฝังความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การสร้างวินัยทางการเงิน และคุณธรรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างบูรณาการให้กับสังคมตั้งแต่ระดับเยาวชนเพื่อร่วมสร้างรากฐานทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับสังคมในอนาคต

เพื่อเป็นการรณรงค์เสริมสร้างวินัยทางการเงินให้แก่เยาวชนที่เป็นแกนนำจากมหาวิทยาลัยต่างๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพแกนนำให้มีบทบาทในการรณรงค์เผยแพร่ด้านวินัยทางการเงิน อันเป็นการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะของภาคธนาคาร ในการสร้างประโยชน์แก่ชุมชนและสังคมเพื่อตอบสนองเจตนารมณ์ของธนาคารที่เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างทุนทางปัญญาให้กับสังคมเพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมคุณภาพอย่างยั่งยืน



• โครงการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ

ในอีก 5 ปี ข้างหน้าประเทศไทยกำลังจะก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ (Complete Aged Society) โดยจะมีประชากรผู้สูงอายุจำนวน 1 ใน 5 ของประชากรทั้งหมด ซึ่งนอกจากจำนวนผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้นแล้วปัจจัยด้านเศรษฐกิจสังคม ที่เปลี่ยนไปมีส่วนทำให้ภาคธุรกิจต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการและพฤติกรรมผู้บริโภคและการใช้ชีวิตของกลุ่มผู้สูงอายุในอนาคต

บริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว จึงเข้าร่วมโครงการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุกับสถาบันไทยพัฒน์ กรมกิจการผู้สูงอายุ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ และภาคเอกชนในการขับเคลื่อนธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ (Age-Friendly Business) ภายใต้รูปแบบ CSR-in-process และ Social Enterprise โดยเมื่อวันที่ 7 กันยายน 2559 บริษัทเข้าร่วมมอบเกียรติบัตรการเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ (AGE-FRIENDLY BUSINESS) จากกรมกิจการผู้สูงอายุ ที่ร่วมกับสถาบันไทยพัฒน์ และมูลนิธิบูรณะชนบทแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์



• โครงการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ ดังนี้

1. ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับผู้สูงอายุ

ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญของการเปลี่ยนแปลงในการที่ประเทศไทยกำลังจะก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ ธนาคารเข้าใจในความต้องการและพฤติกรรมผู้บริโภคและการใช้ชีวิตของกลุ่มผู้สูงอายุในอนาคต จึงได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝาก เช่น

- เงินฝากออมทรัพย์คุ้มครองชีวิต สำหรับลูกค้าบุคคล อายุตั้งแต่ 15 ปี ถึง 70 ปี ที่มอบความคุ้มครองสูงสุด 25 เท่าของยอดเงินฝากคงเหลือกรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุทั่วโลก 24 ชั่วโมง เริ่มต้นฝากขั้นต่ำเพียง 1,000 บาท ยิ่งฝากมากยิ่งคุ้มครองมาก ไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ ไม่ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน

2. การจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ

บริษัทได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการบุคคลเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์การจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุเพื่อให้ปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งสำคัญ ทั้งนี้เพื่อเป็นการเพิ่มอาชีพให้บุคลากรที่เกษียณอายุแล้วสามารถกลับมาทำงานได้อีก อีกทั้งยังเป็นการทดแทนการขาดแคลนแรงงานอีกด้วย

3. การจ้างผู้สูงอายุเพื่อเป็นวิทยากร

ธนาคารได้จัดกิจกรรม My Bank My Love โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างลูกค้าและธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยนำเสนอกิจกรรมที่มีคุณค่าและมีประโยชน์ต่อลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารได้จ้างผู้สูงอายุที่มีความเชี่ยวชาญในแขนงต่างๆ มาเป็นวิทยากรเพื่อถ่ายทอดความรู้แก่ลูกค้าธนาคาร ส่งผลให้ลูกค้าที่มาเข้าร่วมกิจกรรมสามารถนำความรู้ที่ได้รับไปประกอบอาชีพ อาทิ กิจกรรมทำสบู่หอม กิจกรรมทำนาปลูกกิจกรรมจัดดอกไม้ กิจกรรมเย็บปักถักร้อย กิจกรรมปั้นดิน กิจกรรมทำยาต้มสมุนไพร เป็นต้น



3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

ธนาคารได้จัดกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุน

กิจกรรมงานวันเด็ก เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชน โดยรอบสาขาของธนาคาร



LH Bank สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก ณ ห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ สวนลุ่มพินี้



LH Bank สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก ณ โรงเรียนวัดติสฐานุกราม



LH Bank พื้นที่เยาวราช ร่วมกิจกรรมงานเทศกาลตรุษจีน โดยมอบส้มมงคลให้กับลูกค้าของธนาคาร

8. การจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาสิ่งแวดล้อมด้วยเห็นว่าการดำเนินกิจการต่างๆ ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม เมื่อเวลาผ่านไปผลกระทบดังกล่าวก่อให้เกิดปัญหาหมอกพิษทางสิ่งแวดล้อม และเป็นสาเหตุที่ก่อให้เกิดมหันตภัยทางธรรมชาติ ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียอย่างมหาศาล ธนาคารได้ดำเนินมาตรการหลายประการเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการมีส่วนร่วมลดปัญหาหมอกพิษเพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม โดยได้มีการณรงค์การประหยัดพลังงานภายในองค์กรและประหยัดการใช้กระดาษ

โครงการ GREEN OFFICE

การดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารล้วนต้องใช้ทรัพยากร พลังงาน และก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งขยะและน้ำเสีย ธนาคารจึงมีส่วนในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสู่ชั้นบรรยากาศอันเป็นสาเหตุของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และปรากฏการณ์โลกร้อน (Global Warming) ที่กำลังกลายเป็นวิกฤติด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญ และมีผลกระทบอย่างกว้างขวางทั้งในประเทศและทั่วโลก



ธนาคารได้เห็นความสำคัญของการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมที่ดี จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ทำการศึกษาและพัฒนาแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อจัดทำโครงการ Green Office ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2555 โดยสร้างความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการทรัพยากรพลังงานและสิ่งแวดล้อมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีเป้าหมายให้เกิดการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างคุ้มค่า มีประสิทธิภาพ เพื่อยกระดับมาตรฐานสำนักงานให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น และรณรงค์ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการลดปริมาณการใช้พลังงาน ลดปริมาณการปล่อยมลภาวะเสียสู่สาธารณะ

การดำเนินโครงการ GREEN OFFICE

1. เลือกใช้อุปกรณ์ประหยัดพลังงาน
2. ใช้พลังงานแสงสว่างจากธรรมชาติให้เกิดประโยชน์
3. การจัดวาง Layout ของสำนักงาน
4. ส่งเสริมกิจกรรม 5 ส.
5. การตรวจวัดค่ามาตรฐานแสงสว่างภายในสำนักงาน
6. การเพิ่มพื้นที่สีเขียวภายในสำนักงาน

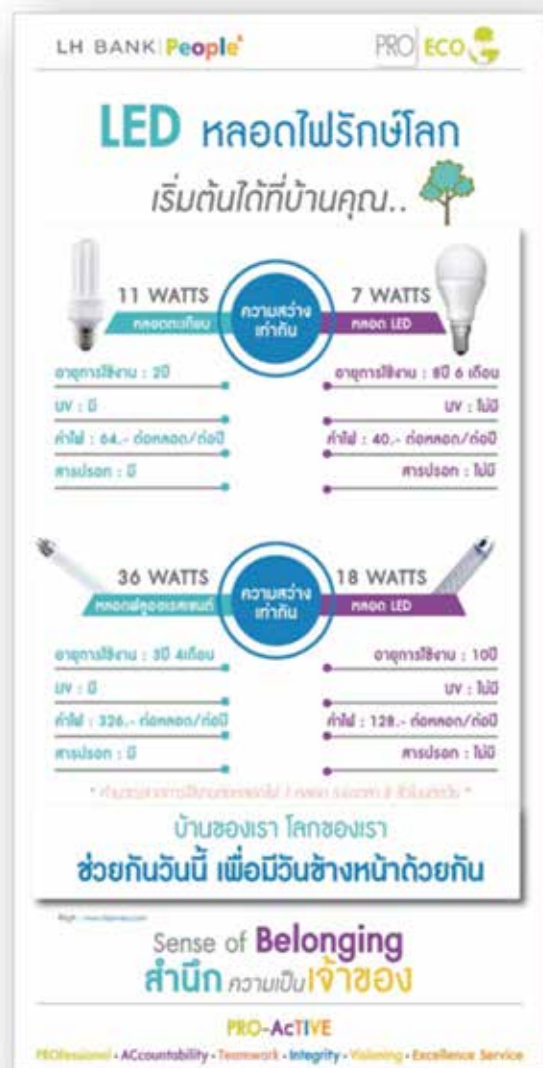
การบริหารจัดการพลังงาน

ธนาคารได้บริหารจัดการพลังงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งไฟฟ้าและน้ำประปา เพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่า มีประสิทธิภาพ อาทิเช่น

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงานที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการบริหารจัดการเพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย
- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและเป็นอุปกรณ์ที่สามารถใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) ที่มีอยู่เดิมลง โดยเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งจากการดำเนินการโครงการต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2555 ส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้ เช่น

ค่าใช้จ่ายกระดาษ ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงานและค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน

- ธนาคารเลือกใช้หลอดไฟแบบหลอดผอม ประหยัดพลังงาน หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์พอเหมาะกับพื้นที่ ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การเลือกใช้สีโทนอ่อนตลกแต่งอาคาร และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด และเลือกใช้หัวก๊อกน้ำที่ประหยัดน้ำ

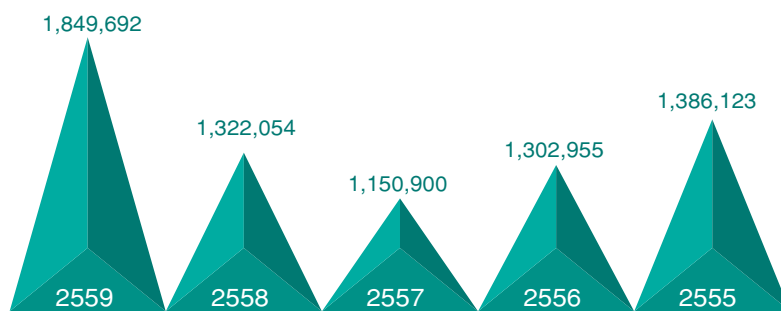


อย่างไรก็ดีปี 2559 ต่อเนื่องถึงปี 2560 ธนาคารมีโครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดผอมมาเป็นหลอดไฟ LED ซึ่งจะช่วยลดการใช้พลังงานอีกประมาณร้อยละ 25 และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับหลอดผอม สำหรับโครงการที่ได้ดำเนินการแล้วในปี 2559 ได้แก่ การเปลี่ยนไฟป้ายหน้าอาคารสำนักงานใหญ่ และโครงการที่จะดำเนินการในปี 2560 ได้แก่ การเปลี่ยนเป็นหลอดไฟ LED ภายในพื้นที่สำนักงานใหญ่ของธนาคาร

ปริมาณการใช้ไฟฟ้า

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าปี 2559 ทั้งสิ้น 1,849,692 หน่วย(kWh) เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2558 ที่ใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 1,322,054 หน่วย (kWh) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.91 ปริมาณการใช้ไฟฟ้าเพิ่มขึ้น เนื่องจากปี 2559 มีการใช้ห้องประชุม และพื้นที่อเนกประสงค์ เพื่อจัดอบรมสัมมนาและทำกิจกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้นอย่างมาก

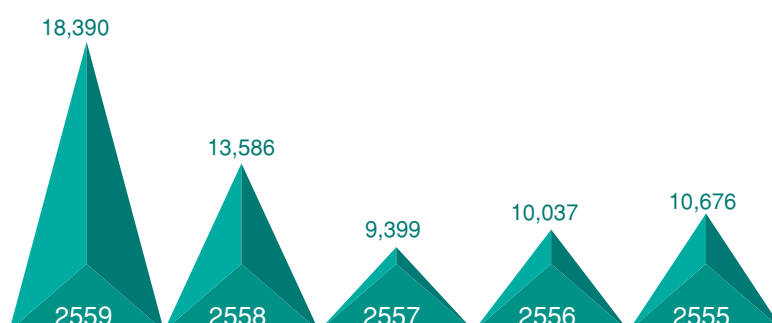
ปริมาณการใช้ไฟฟ้า (หน่วย)



ปริมาณการใช้น้ำประปา

ปริมาณการใช้น้ำประปาปี 2559 ทั้งสิ้น 18,390 ลูกบาศก์เมตร เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2558 ที่ใช้น้ำประปาทั้งสิ้น 13,586 ลูกบาศก์เมตร หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.36 ปริมาณการใช้น้ำประปาเพิ่มขึ้นเนื่องจากปี 2559 มีการใช้ห้องประชุมและพื้นที่อเนกประสงค์เพื่อจัดสัมมนาและทำกิจกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้น

ปริมาณการใช้น้ำประปา (ลูกบาศก์เมตร)



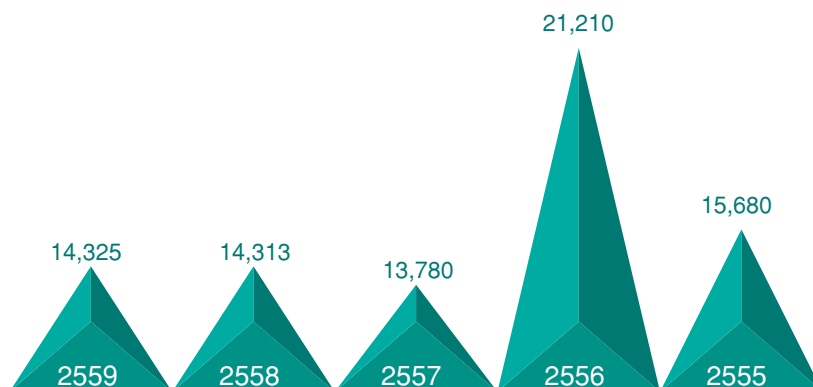
การเปลี่ยนรูปแบบแฟ้มหนังสือเชิญประชุม คณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการบันทึกข้อมูลลงใน iPad

ธนาคารเปลี่ยนวิธีการทำเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ อาทิ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จากการพิมพ์หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบกระดาษ เปลี่ยนเป็นการบันทึกข้อมูลลงใน iPad ทำให้ปริมาณการใช้กระดาษลดลงประมาณเดือนละ 5,000 แผ่น

- วัดแบบค่าเฉลี่ยของพื้นที่ทั่วไป เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในบริเวณพื้นที่ทั่วไป เช่น ทางเดิน และบริเวณพื้นที่ทำงาน

ผลลัพธ์จากการดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน จากการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในหน่วยของลักซ์ (Lux) โดยทำการตรวจวัดตามสภาพความเป็นจริง พบว่าความเข้มของแสงสว่างในสถานที่ทำงานทุกพื้นที่ของธนาคารเพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐานกล่าวคือ ค่ามาตรฐานอยู่ที่ไม่น้อยและมากกว่า 400 Lux

ปริมาณการใช้กระดาษ (รีม)



โครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญถึงอันตรายของแสงสว่างซึ่งมีผลกระทบต่อพนักงาน ในกรณีแสงสว่างน้อยหรือมากเกินไปจะมีผลเสียต่อสายตา ทำให้การหยิบจับเครื่องมืออุปกรณ์อาจผิดพลาดทำให้เกิดอุบัติเหตุได้ รวมทั้งก่อให้เกิดผลทางจิตใจ คือ อาจเบื่อหน่ายในการทำงานและประสิทธิภาพในการทำงานลดลง

ตั้งแต่ปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างทุกพื้นที่ในสำนักงาน เพื่อดูแลให้พื้นที่ทำงานมีแสงสว่างเพียงพอ และจะตรวจวัดค่าความเข้มของแสงสว่างทุก 3 ปี

โครงการบริหารจัดการ Pool Printer

ธนาคารเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานของ Printer จากเดิมฝ่ายงานต่างๆ ใช้ Printer แบบ Single Function เปลี่ยนเป็นแบบ Multi Function (4 in 1) โดยจัดวางให้เป็น Pool เพื่อให้ฝ่ายงานต่างๆ ได้ใช้ร่วมกัน ทำให้ประหยัดปริมาณการใช้ไฟฟ้าและประหยัดพื้นที่ใช้สอย

ปริมาณการใช้กระดาษ

ปริมาณการใช้กระดาษปี 2559 จำนวน 14,325 รีม เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 12 รีม หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.08

ขั้นตอนการวัดผลและเก็บข้อมูล

- วัดที่จุดทำงาน เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างบริเวณที่ลูกจ้างต้องทำงาน โดยใช้สายตาเฉพาะจุดหรือต้องใช้สายตากับที่ในการทำงาน

กิจกรรม 5 ส.

ธนาคารได้ทำกิจกรรม 5 ส. ได้แก่ สะสาง สะดวก สะอาด สุขลักษณะ และ สร้างนิสัย ซึ่งเป็นกิจกรรมที่ทำให้สถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงาน

สะอาด บุคลากรมีสุขภาพกายและสุขภาพจิตที่ดี ลดการสิ้นเปลืองทรัพยากรและงบประมาณ เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยกิจกรรม 5 ส. ได้รับความร่วมมือจากพนักงานเป็นอย่างดี และธนาคารได้ดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่อง

ผลลัพธ์จากกิจกรรม 5 ส.

1. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ **สะสาง**
 - จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - มีพื้นที่ใช้สอยเพิ่มขึ้น
 - ที่ทำงานดูกว้างและโล่ง สะอาดตา ทำให้พนักงานมีสุขภาพจิตที่ดี
2. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ **สะตวก**
 - จัดการค้นหาที่เกิดขึ้นอยู่บ่อยๆ
 - เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน
 - เป็นภาพพจน์ที่ดีของธนาคาร
3. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ **สะอาด**
 - มีสภาพแวดล้อมที่ดี น่าทำงาน
 - จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - เพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือเครื่องใช้ ลดปัญหาการขัดข้องหรือเสียบ่อยของอุปกรณ์สำนักงาน
4. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ถูก **สุขลักษณะ**
 - สถานที่ทำงานเป็นระเบียบ เรียบร้อย น่าทำงาน
 - สุขภาพที่ดีของพนักงานทั้งร่างกายและจิตใจ
5. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ **สร้างนิสัย**
 - พนักงานมีทัศนคติที่ดีในการทำงาน
 - ลูกค้าได้รับการที่มีคุณภาพ และ สะดวกรวดเร็ว

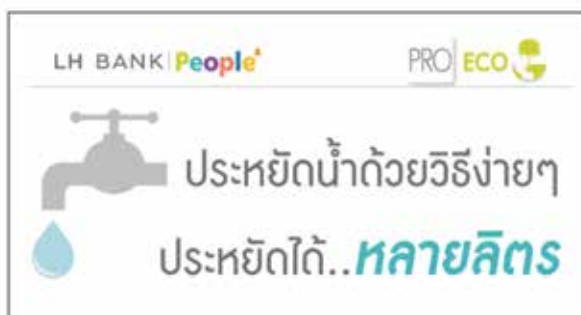
LH BANK ATM ร่วมลดภาวะโลกร้อน

ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อน โดยเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าที่จะไม่พิมพ์ใบบันทึกรายการจากการใช้บริการเครื่อง ATM เพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ และช่วยลดภาวะโลกร้อน ผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็ม จำนวน 203 เครื่อง รวมทั้งลดการใช้กระแสไฟฟ้าของเครื่องเอทีเอ็มที่อยู่ในห้างสรรพสินค้า โดยปรับลดเวลาเปิด-ปิดระบบไฟฟ้าและแสงสว่างตามเวลาเปิด-ปิดของห้างสรรพสินค้า

การสื่อสารเพื่อรณรงค์ด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

ธนาคารได้มุ่งเน้นการสร้างจิตสำนึก และ จุดประกายการสร้างควมมีส่วนร่วมในการประหยัดพลังงานและรักษ์สิ่งแวดล้อม ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในธนาคารผ่าน Intranet : LH BANK People : คอลัมน์ Pro Eco ซึ่งมีเนื้อหาสาระให้พนักงานสามารถนำกลับไปปฏิบัติได้จริง ทั้งที่บ้านและที่ทำงาน อาทิ

- ประหยัดน้ำด้วยวิธีง่ายๆ ประหยัดได้หลายลิตร
- 10 วิธีลดจำนวนขยะ
- ประหยัดพลังงานใกล้ตัวง่ายๆ ฉบับชาว Office
- วิธีประหยัดน้ำสู่วิกฤตภัยแล้ง ขอให้ตระหนักแต่อย่าตระหนก
- ทิชชูกับเรื่องต้องรู้ก่อนเลือกใช้ ตอนทิชชูจากเยื่อกระดาษรีไซเคิล ทางเลือกใหม่ใส่ใจสิ่งแวดล้อม





9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นในการคิดค้นให้เกิดนวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์ต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน รวมทั้งได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้า อีกทั้งยังเป็นการรองรับกับโลกยุคใหม่ที่กำลังขับเคลื่อนสู่การปฏิรูปเชิงดิจิทัล (Digital Transformation) และนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินแผนงานสู่ Digital Economy ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญนี้ จึงส่งเสริมให้มีการพัฒนานวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัลเพื่อช่วยลูกค้าประหยัดเวลาการเดินทาง ลดค่าใช้จ่ายและสะดวกต่อการใช้บริการ

บริการทางการเงินบนรถตู้เคลื่อนที่ ที่เปรียบเสมือนสาขาเคลื่อนที่เป็นการเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าตามจุดต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้า ประหยัดเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปทำธุรกรรมที่สาขา

บริการฝาก-ถอน เงินสดที่สาขาของธนาคารโดยไม่ต้องเขียนสลิป เป็นอีกหนึ่งบริการที่ช่วยเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าให้สามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็วขึ้น บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (LH Bank M Choice) เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ ซึ่งปัจจุบันเสมือนเป็น

ส่วนหนึ่งของการใช้ชีวิตประจำวัน สามารถให้บริการอย่างไร้ข้อจำกัดไม่ว่าจะเป็นเรื่องสถานที่ เวลา ด้วยรูปแบบและมาตรฐานความปลอดภัยเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมผ่านสาขาธนาคาร

บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (LH Bank Speedy) เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้การทำธุรกรรมทางการเงินมีความมั่นใจ มีเมนูใช้งานง่าย สามารถทำรายการโอนเงินภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสินค้าและบริการ ชำระสินเชื่อ ตรวจสอบสถานะเช็คหรืออายัดเช็ค รวมถึงตรวจสอบสถานะทางบัญชี และธนาคารจะส่ง SMS แจ้งผลการทำธุรกรรมให้ลูกค้าทราบทุกครั้งที่มีการทำรายการผ่านโทรศัพท์มือถือ

บริการบัตร ATM Chip Card และบัตร Debit Chip Card เป็นบัตรที่มีความปลอดภัยด้วยการใช้ Chip Card ในการบันทึกข้อมูล เพิ่มความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงิน บัตร ATM Chip Card และบัตร Debit Chip Card เป็นบัตรที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง และ บริการของบัตรสามารถถอนเงิน โอนเงิน ชำระสินเชื่อ ชำระค่าสินค้าและบริการ เป็นต้น

บริการบัตร Debit ร่วมกับ UnionPay International เป็นบัตรที่เพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินขึ้นมาอีกระดับหนึ่ง กล่าวคือ



บัตร Debit LH Bank ได้ร่วมกับ UnionPay International ทำให้สามารถนำไปใช้ในต่างประเทศได้ โดยใช้บริการผ่านตู้ ATM และ ร้านค้าสมาชิก UnionPay International ที่ให้บริการในหลายประเทศทั่วโลก ภายใต้สัญลักษณ์



บริการ LH Bank PromptPay (พร้อมเพย์)

เป็นบริการรับ-โอนเงินรูปแบบใหม่ เพื่อลดการพกพาเงินสด โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับหมายเลขบัตรประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ เพียงใช้หมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝาก ธนาคารให้บริการ LH Bank PromptPay ผ่าน 4 ช่องทาง ได้แก่

1. โทรศัพท์มือถือ (LH Bank M Choice)
2. อินเทอร์เน็ตแบงกิ้ง (LH Bank Speedy)
3. ตู้ ATM LH Bank
4. สาขาของธนาคาร

ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ธนาคารได้ประชาสัมพันธ์และสื่อสารให้ลูกค้าได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดทั้งต่อลูกค้าและสังคม

ธนาคารได้เปิดกว้างและสนับสนุนให้มีการคิดค้นสร้างสรรค์ และพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรมจากภายในธนาคาร ภายใต้การพัฒนานวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงสำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่าได้ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบธนาคารจะรีบดำเนินการแก้ไขโดยทันที



การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเป็นบริษัทแม่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทไม่ได้ดำเนินธุรกิจของตนเอง ดังนั้น การดูแลด้านการควบคุมภายใน บริษัทได้มอบหมายให้สายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลและรายงานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนายวิเชียร อมรพูนชัย เลขาธิการบริษัทเป็นผู้ดูแลและประสานงานระหว่างบริษัทกับสายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่บริหารจัดการเพื่อให้การกำกับการควบคุมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รายงานการกำกับการควบคุมภายในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบนโยบาย ระเบียบและวิธีปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร ทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทบริหารงานตามนโยบายที่กำหนด ตลอดจนการกำหนดโครงสร้างหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่มีความเหมาะสมเพื่อสามารถดำเนินงานได้ตามวัตถุประสงค์

การรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัท ได้กระทำขึ้นอย่างสม่ำเสมอพร้อมกับการรายงานแนวโน้ม การประมาณการ และผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปี รวมถึงคำตอบแทนผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้สอบทานงบการเงิน ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมเพื่อนำเสนอประเด็นสำคัญที่เห็นว่าเกี่ยวข้องกับสถานะแวดล้อมด้านการควบคุมภายในและงบการเงินของบริษัท ผู้สอบบัญชีของบริษัทได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบ

งบการเงินปี 2559 ได้เสนอรายงานการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ครอบคลุมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบ ซึ่งผ่านการพิจารณาก่อนการส่งมอบฝ่ายจัดการ การแต่งตั้งถอดถอนและโยกย้ายหัวหน้างานตรวจสอบจะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

การตรวจสอบและการติดตามการปฏิบัติงานโดยสายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ การตรวจสอบและการติดตามการปฏิบัติงานได้เน้นความเสี่ยงครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทาง การ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีฝ่ายตรวจสอบ สำนักตรวจสอบระบบสารสนเทศ สำนักกำกับธนาคาร และสำนักสอบทานการปฏิบัติงานด้านระบบสารสนเทศทำหน้าที่หลักในการควบคุมภายใน ดังนี้

• ฝ่ายตรวจสอบและสำนักตรวจสอบระบบสารสนเทศ

มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตรวจสอบและติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อกำหนดตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทาง การ ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน เพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า และกำหนดมาตรการป้องกันการนำข้อมูลลูกค้าไปใช้ในทางที่ไม่เหมาะสม พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางการปรับปรุงการปฏิบัติงาน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ



• **สำนักกำกับธนาคารและสำนักสอบทาน**
การปฏิบัติงานด้านระบบสารสนเทศ

มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง วางระบบการกำกับกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย และรายงานผลการกำกับและสอบทานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งติดตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการที่มีการแก้ไขปรับปรุง

งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงาน
ควบคุม ประกอบด้วย

1. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย
2. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายด้านระบบสารสนเทศ
3. งานด้านสอบทานสินเชื่อ
4. งานด้านตรวจสอบ
5. งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ
6. งานด้านตรวจสอบพิเศษและทุจริต

ประวัติหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม

ชื่อ-สกุล:	นางสาวชุตินา บุญมี
ตำแหน่ง:	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม
อายุ (ปี):	64
คุณวุฒิทางการศึกษา:	<ul style="list-style-type: none"> - พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาโท มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
ประวัติการฝึกอบรม	<ul style="list-style-type: none"> - บัณฑิตความสำเร็จและแนวทางในการยกระดับมาตรฐานด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ในประชาคมอาเซียน : National Institute of Development Administration - Thailand's 5th National Conference on Collective Action Against Corruption - "Tackling Corruption through Public - Private Collaboration" : IOD - Anti - Corruption for Executive Program 4/2012 : IOD - หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตามหลักเกณฑ์สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รุ่นที่ 1/2556 และปี 2558 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 โดยสถาบันคีนันแห่งเอเซีย - Best Practices in Credit Risk Management & Operational Risk Management : Price Waterhouse Coopers (PwC)
สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	- ไม่มี -
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:	- ไม่มี -
ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ย้อนหลัง:	
การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)	
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง
เม.ย. 2545 - ต.ค. 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน
การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง	
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง
ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม
มี.ค. 2555 - ส.ค. 2556	ผู้ช่วยสายงานควบคุม
พ.ย. 2553 - ก.พ. 2555	ผู้อำนวยการสำนักอาวุโส สำนักกำกับธนาคาร
ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย
ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์



หน้าที่และความรับผิดชอบงานสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และงานสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลตามแนวปฏิบัติของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล สอดคล้องกับ BIS April 2005 , FATF 40+9 Recommendations และ BOT : IT Best Practice Phase I และ Phase II
- พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบและงานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตของการตรวจสอบพร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- จัดทำและปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบ
- บริหารงานด้านตรวจสอบ งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ
- สอบทานการอนุมัติแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ประเมินความเสี่ยงและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในเพื่อลดความเสี่ยงและคุณภาพของการปฏิบัติงาน
- ประเมินความเชื่อถือได้ และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ แผนงาน และระเบียบปฏิบัติงาน กฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดแนวทางมาตรฐานการปฏิบัติงาน และ สอบทานว่า ผู้ตรวจสอบได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนด รวมทั้งควบคุมแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ

- เสนอผลการตรวจสอบต่อหน่วยงานผู้รับการตรวจ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสม
- พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจสังคม
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็นและคำแนะนำแนวทางในการปฏิบัติตามระเบียบคำสั่ง และการควบคุมภายใน
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบพิเศษและทุจริต

- กำหนดให้มีการ Monitor ธุรกรรมที่ผิดปกติ
- เสนอผลการวิเคราะห์งานตรวจสอบพิเศษต่อกรรมการผู้จัดการเพื่อทราบและประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัทเพื่อหาแนวทางให้มีการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
- เสนอผลการตรวจสอบพิเศษพร้อมเอกสารหลักฐานต่อกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูงและรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- ติดตามความคืบหน้างานตรวจสอบพิเศษ

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด(มหาชน)

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบจำนวน 29 คน เป็นผู้ตรวจสอบทั่วไปและสาขาจำนวน 20 คน และผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศจำนวน 9 คน



รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน หมายถึง ธุรกรรมหรือธุรกิจที่คล้ายคลึง หรือแข่งขันกัน หรือความเกี่ยวข้องอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การทำรายการระหว่างกันที่บริษัทมีกับบุคคล/บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องทั้งหมด บริษัทจะถือปฏิบัติตามนโยบาย และเงื่อนไขการค้าตามปกติธุรกิจ ซึ่งจะเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม โปร่งใส และถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง บริษัทได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่างๆ ที่สำคัญ และนโยบายดังกล่าว ได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใดๆ ระหว่างกันภายในกลุ่มต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใดๆ ที่เป็นสาระสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

ความจำเป็น และความสมเหตุสมผลของรายการ

บริษัทและบริษัทย่อย เข้าทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท บริษัทย่อย และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทุกรายการ เป็นรายการตามธุรกิจปกติ หรือเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติและเป็นไปตามราคาตลาด และดำเนินการเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับลูกค้าทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน

การปฏิบัติงาน และขั้นตอนการอนุมัติ

บริษัทปฏิบัติตามระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินในรายการดังกล่าว และเลขานุการที่ประชุมได้จดความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

ในกรณีที่เกิตรายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยผ่านขั้นตอนการพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทและบริษัทย่อย และผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทได้มีการขออนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ดังนี้ “บริษัทและบริษัทย่อยอาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทจึงขออนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวหากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรม เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตามที่คณะกรรมการบริษัทมีความประสงค์”

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้นในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจตามแต่กรณี และเมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นรายการระหว่างกันแล้ว จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติด้วยมติที่เป็นเอกฉันท์ และจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี



นโยบายหรือแนวโน้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป ด้วยนโยบายการกำหนดราคา ที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นๆ ได้ โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และเป็นไปตามอำนาจอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท

การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไว้ในรายงานประจำปี

ปี 2559 บริษัทไม่มีการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์การพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ข้อ 41. โดยมีรายละเอียดของรายการดังกล่าวดังนี้

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2559

ในระหว่างปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องเหล่านั้น เป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹	งบการเงินรวม		
	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ	นโยบายการกำหนดราคา
1. บริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อมของบริษัท ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอรี จำกัด	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”)	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	24.97 40.43	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
3. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	20.05 0.43	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาและตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป



(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินรวม		
	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ	นโยบายการกำหนดราคา
4. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	30.26	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยบริหารจัดการ
	รายได้เงินปันผล	5.24	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19.49	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	87.57	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาและตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับการรวมการของบริษัทและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้ดอกเบี้ย	134.00	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไปและตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2.10	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยบริหารจัดการ
	รายได้เงินปันผล	9.22	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2.53	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	14.14	ตามอัตราที่ระบุในสัญญาและตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9.05	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยบริหารจัดการ
	รายได้เงินปันผล	6.87	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9.83	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
7. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	0.05	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
8. กรรมการและผู้บริหาร	รายได้ดอกเบี้ย	0.45	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป
	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10.26	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไปและตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
9. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	รายได้ดอกเบี้ย	1.48	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป
	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13.24	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไปและตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 41. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน



(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ	นโยบายการกำหนดราคา
1. บริษัทย่อยของบริษัท ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	รายได้ดอกเบี้ย รายได้เงินปันผล รายได้จากการดำเนินงานอื่น ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	8.18 932.40 1.32 8.32 0.13	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝาก ทั่วไปและตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน ตามอัตราที่บริษัทย่อยประกาศจ่าย ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้า ทั่วไป ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้า ทั่วไป
2. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้น ตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	0.05	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาและตาม อัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
3. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	รายได้เงินปันผล	1.54	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุน

หมายเหตุ ¹ หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 41. รายการธุรกิจกับกิจการ/
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่บริษัทและบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹	งบการเงินรวม									
	เงินลงทุน - ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับ จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน - หนังสือค้ำประกันธนาคาร
1. บริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อม ของบริษัท ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹	งบการเงินรวม									
	เงินลงทุน - ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน - หนี้สินต่อค่าประกันเหตุการณ์
2. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป ("ผู้ถือหุ้นรายใหญ่")	-	-	-	-	8.35	1,597.30	-	0.03	0.20	-
3. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	-	-	-	-	1.57	2,148.82	-	0.75	0.01	-
4. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	67.20	-	-	-	23.35	2,794.39	-	1.07	0.93	21.18
5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยและมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	1,641.22	15.81	1,389.60	0.86	5.51	219.52	-	1.41	2.00	199.25
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2.) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	91.46	-	-	-	0.77	1,146.78	-	2.35	-	-
7. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและบริษัทย่อยและมีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	6.89	-	-	-	-
8. กรรมการและผู้บริหาร	-	-	8.11	-	-	755.32	28.00	1.62	0.03	-
9. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	33.20	0.01	-	1,015.78	12.50	1.77	-	-
รวม	1,799.88	15.81	1,430.91	0.87	39.55	9,684.80	40.50	9.00	3.17	220.43

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 41. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน



(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹	งบการเงินรวม									
	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน - ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับ จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)	ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากรายการ ธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	หนี้สินอื่น	ภาวะผูกพัน - หนังสือค้ำประกันธนาคาร
1. บริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อม ของบริษัท ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	536.98	137.80	0.79	-	-	415.00	0.03	-	0.30	-
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ของบริษัทและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทและ บริษัทย่อย	-	31.96	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	536.98	169.76	0.79	-	-	415.00	0.03	-	0.30	-

หมายเหตุ ¹ หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 41. รายการธุรกิจกับกิจการ/
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสมศักดิ์	อัศวโกศล	กรรมการตรวจสอบ
โดยมีนางสาวชุตินา	บุญมี	ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้จัดประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุม พร้อมให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัททราบทุกครั้ง เพื่อให้มีการดำเนินการในเรื่องที่เห็นสมควรสรุปสาระสำคัญดังนี้

- **รายงานทางการเงิน**

สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส ประจำปีงบประมาณ และประจำปีของบริษัท ที่จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อพิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูลความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตลอดจนผลการตรวจสอบความเสี่ยงที่สำคัญ นอกจากนี้ ได้พิจารณาผลประกอบการของบริษัทเป็นประจำทุกเดือน และจัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาในทุกประเด็นแล้ว

- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน**

สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยพิจารณาจากรายงานการตรวจสอบภายในและรายงานของผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย**

สอบทานการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงนโยบายการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Policy) ที่บริษัทกำหนดเป็นพื้นฐานและแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ

- **ผู้สอบบัญชีภายนอก**

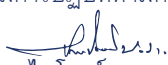
พิจารณาคคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทในแต่ละปี รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ปี 2559 ผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2559 ได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใส สมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ถือหุ้น และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

ในการดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัท มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลเหมาะสมและเพียงพอ ผู้สอบบัญชีภายนอกที่ทำหน้าที่ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ


(นายไพโรจน์ เฮงสกุล)

ประธานกรรมการตรวจสอบ



รายงานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

- | | | |
|----------------|-----------------|-------------------------------------|
| 1. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายนพร | สุนทรจิตต์เจริญ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายสมศักดิ์ | อัครโกศล | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

โดยมีนายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช

ทำหน้าที่เลขานุการ

กรรมการทุกท่านไม่ได้เป็นผู้บริหารของบริษัท และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นกรรมการอิสระ

ปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมจำนวน 1 ครั้ง โดยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการพิจารณาวาระหลักๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ได้แก่

- การสรรหากรรมการที่ครบวาระ
- การทบทวนหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้มีหน้าที่เพิ่มขึ้นมากกว่าเดิม ได้แก่ การเสนอแนะวิธีการประเมินผลการทำงานของกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริษัท
- การกำหนดกรอบค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จ สำหรับคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- การพิจารณาหลักการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการ



(นายอดุลย์ วินัยแพทย์)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะบริษัท งบการเงินรวมของบริษัท รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชี และเกณฑ์การจัดทำงบการเงินอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

งบการเงินของบริษัทได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชี ในการตรวจสอบบริษัทได้ให้การสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินโดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม เพียงพอ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินเฉพาะบริษัท วันที่ 31 ธันวาคม 2559



(นายอนันต์ อัสวโกสิน)
ประธานกรรมการ



(นางศศิธร พงศธร)
กรรมการผู้จัดการ



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึง หมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวม และในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 141,162 ล้านบาท (คิดเป็นอัตราร้อยละ 66.5 ของยอดสินทรัพย์รวม) และ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,086 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บันทึกโดยการประมาณผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนและพิจารณาถึงช่วงเวลาที่ควรรับรู้ประมาณการผลขาดทุนดังกล่าว โดยอ้างอิง ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติหลายประการ ดังนั้น ผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาข้อสมมติดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดย

1. ทำความเข้าใจกระบวนการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มบริษัท
2. ประเมินและทดสอบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้แก่ การรับชำระหนี้ของ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การจัดชั้นหนี้ การประเมินมูลค่าหลักประกัน การกำหนดข้อสมมติ และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการสอบถามและสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่กลุ่มบริษัทได้ออกแบบไว้ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
3. สุ่มทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญกับแหล่งที่มาของข้อมูลเหล่านั้น
4. เปรียบเทียบข้อสมมติที่กลุ่มบริษัทใช้กับข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีต สอบทานความสม่ำเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติดังกล่าว และพิจารณาวิธีการที่กลุ่มบริษัทเลือกใช้ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อแต่ละประเภท
5. สอบทานข้อมูลเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และทดสอบการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
6. ประเมินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณโดยผู้บริหารโดย
 - 6.1 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทพิจารณาการกันสำรองเป็นรายลูกหนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบสถานะคงค้างของลูกหนี้ การจัดชั้นหนี้และมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและทดสอบ การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กลุ่มบริษัทกำหนด
 - 6.2 สำหรับการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการคำนวณอัตราค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และอัตราร้อยละของความเสียหาย ที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว
7. วิเคราะห์เปรียบเทียบการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในภาพรวมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นการเปลี่ยนแปลงยอดเงินต้นคงค้างและการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน



การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 4.1 (ก) โดยกลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่รับรู้ในปี 2559 จำนวน 6,558 ล้านบาท คิดเป็นอัตรา ร้อยละ 74 ของยอดรวมรายได้ดอกเบี้ย กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจำนวนมาก ราย โดยสามารถแบ่งกลุ่มเป็น ลูกค้าย่อย ลูกค้า รายใหญ่และลูกค้าขนาดกลาง สัญญาเงินให้สินเชื่อมีหลากหลายประเภทและมีเงื่อนไขการรับรู้ รายได้ที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อโดยอาศัยการประมวลผลโดยระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าถูกต้องตามที่ควรจะเป็น

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบการปฏิบัติงานของการควบคุมที่ออกแบบโดยกลุ่มบริษัทด้านเทคโนโลยี สารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับบันทึกการการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ และการรับรู้และ การหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยว่าเป็นไปตามเงื่อนไข ที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูล บัญชีรายได้ดอกเบี้ย และสุ่มทดสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้า ภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะ การให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้น มีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือ ปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดง ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้ มีการดำเนินการแก้ไข ที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้ สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงาน ต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์ การบัญชีสำหรับ กิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงาน ต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล มีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท



ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบ ตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไมตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบ ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่



- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการ หรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่อการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบ ต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ ได้วางแผนไว้ ประเด็น ที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่ เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจน เรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการ ที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญ ที่สุดในการตรวจสอบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่อง เหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือ ในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าว ในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำ ดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสีย สาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ รัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์



รัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 20 กุมภาพันธ์ 2560

งบการเงินประจำปี และ หมายเหตุประกอบงบการเงิน



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์				
เงินสด	2,109,177	2,242,589	1	8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6 17,326,434	17,676,429	536,976	230,202
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7 2,858	-	-	-
เงินลงทุน - สุทธิ	8 52,675,772	47,202,958	1,079,415	649,066
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	9 -	-	15,361,408	15,035,991
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		141,162,067	133,276,799	-
ดอกเบี้ยค้างรับ		231,194	224,480	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		141,393,261	133,501,279	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(91,770)	(179,447)	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11	(3,086,277)	(2,555,273)	-
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	12	(15,232)	(8,740)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		138,199,982	130,757,819	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ	14 -	-	37,249	37,382
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	15 107,322	99,340	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	16 403,900	499,000	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	17 302,393	297,294	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18.1 263,466	197,540	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		295,841	305,398	793
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด		96,002	32,054	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	19 364,036	356,352	10,789	1,533
รวมสินทรัพย์		212,147,183	17,026,631	15,955,050

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	21	149,097,146	137,064,320	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	20,009,851	20,638,556	415,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		75,991	176,517	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	-	5,395	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ	23	20,327,489	21,663,968	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		600,284	818,440	31
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		483,162	420,637	911
ประมาณการหนี้สิน	24	106,868	87,293	-
ภาษีค้างจ่าย		341,176	288,831	120
รายได้รับล่วงหน้า		235,876	275,308	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	25	112,260	18,816	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18.1	43,826	-	22,667
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		23,723	7,688	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		143,479	51,983	-
หนี้สินอื่น	26	230,415	198,166	825
รวมหนี้สิน		191,831,546	181,715,918	439,554
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	27			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 13,638,705,250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		13,638,705	13,638,705	13,638,705
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 13,638,699,252 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		13,638,699	13,638,699	13,638,699
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		642,556	642,556	642,556
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	8.3	99,584	(18,749)	90,669
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สักรตามกฎหมาย	28	709,590	528,700	231,300
ยังไม่ได้จัดสรร		5,225,206	3,159,648	1,983,853
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		20,315,635	17,950,854	16,587,077
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		2	1	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		20,315,637	17,950,855	16,587,077
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		212,147,183	199,666,773	17,026,631

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2559	2558	2559	2558
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	31	8,810,031	8,493,893	8,250	8,607
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32	(3,971,037)	(4,127,464)	(8,323)	(5,082)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ		4,838,994	4,366,429	(73)	3,525
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	33	636,870	455,583	-	
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	33	(126,270)	(106,203)	(7,481)	(7,843)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		510,600	349,380	(7,481)	(7,843)
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ		580	2,172	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	34	1,188,489	673,392	36,763	2,522
รายได้เงินปันผล		396,624	126,153	994,498	1,026,437
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		31,778	25,896	1,328	1,320
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		6,967,065	5,543,422	1,025,035	1,025,961
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	39	1,310,496	1,160,953	-	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	35	32,381	24,224	14,770	9,445
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		710,043	704,601	133	132
ค่าโฆษณา		220,645	218,416	4	366
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา		105,485	96,155	1,024	1,085
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		70,417	69,174	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		152,059	126,123	1,624	1,799
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		2,601,526	2,399,646	17,555	12,827
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	36	1,025,000	1,089,614	-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		3,340,539	2,054,162	1,007,480	1,013,134
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	18.2	(644,101)	(402,449)	-	-
กำไรสำหรับปี		2,696,438	1,651,713	1,007,480	1,013,134
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:					
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้		118,333	60,172	80,420	60,754
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		118,333	60,172	80,420	60,754
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:					
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย					
- สุทธิจากภาษีเงินได้		84	1,455	-	-
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		84	1,455	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		118,417	61,627	80,420	60,754
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,814,855	1,713,340	1,087,900	1,073,888

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	2,696,437	1,651,713	1,007,480	1,013,134
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	1	-		
	<u>2,696,438</u>	<u>1,651,713</u>		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	2,814,854	1,713,340	1,087,900	1,073,888
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	1	-		
	<u>2,814,855</u>	<u>1,713,340</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ:				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)				
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	<u>0.1977</u>	<u>0.1211</u>	<u>0.0739</u>	<u>0.0743</u>

38

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

งบการเงินรวม										(หน่วย: พันบาท)
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ										
องค์ประกอบอื่น										
ของส่วนของผู้ถือหุ้น										
- ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน										
จากการวัดมูลค่า										
หมายเหตุ	ทุนออกจำหน่าย และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม				รวมส่วนที่เป็นของ ผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม ของบริษัทฯ	รวม	
			เงินลงทุนซื้อขาย - ส่วนเกิน	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	กำไรสะสม				
	13,198,747	642,556	(78,921)	396,400	2,127,572	16,286,354	1	16,286,355		
29	439,952	-	-	-	(439,952)	-	-	-	-	
29	-	-	-	-	(48,840)	(48,840)	-	(48,840)	-	
28	-	-	-	132,300	(132,300)	-	-	-	-	
	-	-	-	-	1,651,713	1,651,713	-	1,651,713	-	
	-	-	60,172	-	1,455	61,627	-	61,627	-	
	-	-	60,172	-	1,653,168	1,713,340	-	1,713,340	-	
	13,638,699	642,556	(18,749)	528,700	3,159,648	17,950,854	1	17,950,855		
	13,638,699	642,556	(18,749)	528,700	3,159,648	17,950,854	1	17,950,855		
29	-	-	-	-	(450,073)	(450,073)	-	(450,073)	-	
28	-	-	-	180,890	(180,890)	-	-	-	-	
	-	-	-	-	2,696,437	2,696,437	1	2,696,438	-	
	-	-	118,333	-	84	118,417	-	118,417	-	
	-	-	118,333	-	2,696,521	2,814,854	1	2,814,855	-	
	13,638,699	642,556	99,584	709,590	5,225,206	20,315,635	2	20,315,637		
	13,638,699	642,556	99,584	709,590	5,225,206	20,315,635	2	20,315,637		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอส ไพเนสต์เฮียลด กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
หมายเหตุ	ทุนออกจำหน่าย และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่น				กำไรสะสม		รวม
			ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการวัดมูลค่า				จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
			เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	13,198,747	642,556	(50,505)			130,200	1,003,204		14,924,202
การจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ	439,952	-	-			-	(439,952)		-
การจ่ายปันผลเป็นเงินสด	-	-	-			-	(48,840)		(48,840)
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-			50,700	(50,700)		-
กำไรสำหรับปี	-	-	-			-	1,013,134		1,013,134
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	60,754			-	-		60,754
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	60,754			-	1,013,134		1,073,888
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	13,638,699	642,556	10,249			180,900	1,476,846		15,949,250
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	13,638,699	642,556	10,249			180,900	1,476,846		15,949,250
การจ่ายปันผลเป็นเงินสด	-	-	-			-	(450,073)		(450,073)
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-			50,400	(50,400)		-
กำไรสำหรับปี	-	-	-			-	1,007,480		1,007,480
กำไรเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	80,420			-	-		80,420
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	80,420			-	1,007,480		1,087,900
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	13,638,699	642,556	90,669			231,300	1,983,853		16,587,077

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,340,539	2,054,162	1,007,480	1,013,134
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	234,886	235,953	133	492
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,025,000	1,089,614	-	-
หนี้สูญได้รับคืน	-	(5,205)	-	-
สำรองผลประโยชน์ของพนักงาน	24,138	15,858	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(103)	1,664	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(14)	1,960	-	-
ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	827	-	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(1,188,489)	(673,392)	(36,763)	(2,522)
(รายได้) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	(4,838,994)	(4,366,429)	73	(3,525)
รายได้เงินปันผล	(396,624)	(126,153)	(994,498)	(1,026,437)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	7,091,101	7,137,122	941	3,757
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,156,238)	(3,982,105)	(8,292)	(5,130)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(647,900)	(435,491)	(764)	(360)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
 ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	488,129	947,558	(31,690)	(20,591)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	357,596	(4,597,704)	(306,774)	793,897
เงินลงทุนเพื่อค้า	208	(14,210)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(8,507,316)	(17,837,393)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	29,491	(320,956)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	19,627	48,000	-	-
สินทรัพย์อื่น	(86,888)	107,732	(8,493)	(22)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	12,032,826	14,432,418	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(628,705)	(2,532,605)	415,000	(500,000)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(100,526)	66,565	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(1,349,479)	16,814,768	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	29,741	26,982	(16)	125
ประมาณการหนี้สิน	(4,683)	(688)	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	93,444	8,143	-	-
หนี้สินอื่น	127,145	61,171	85	202
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,500,610	7,209,781	68,112	273,611

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	6,257,890	1,758,780	375,917	40,342
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	14,691,327	11,144,154	13,690	5,022
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	1,756,068	1,577,088	7,384	3,982
เงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุน	396,624	126,153	994,498	1,026,437
ลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขาย	(10,222,619)	(2,296,996)	(684,118)	(144,750)
ลงทุนในเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	(14,955,000)	(23,385,041)	-	(155,800)
ลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(325,417)	(1,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,057	376	-	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(66,584)	(126,725)	-	-
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(55,712)	(69,314)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(2,196,949)	(11,271,525)	381,954	(224,767)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	13,000	3,849,200	-	-
จ่ายเงินปันผล	(450,073)	(48,840)	(450,073)	(48,840)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(437,073)	3,800,360	(450,073)	(48,840)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(133,412)	(261,384)	(7)	4
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	2,242,589	2,503,973	8	4
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,109,177	2,242,589	1	8

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด:

การซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้	31,067	7,264	-	-
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	27,609	94,531	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	76,111	370,383	-	-
เงินให้สินเชื่อลดจากการยกหนี้ให้	29,084	-	-	-
การออกหุ้นปันผล	-	439,952	-	439,952

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

1. ข้อมูลบริษัท

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบธุรกิจการลงทุนในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่ตั้งจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารคิวิเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมีผู้ถือหุ้นใหญ่ 3 ราย ซึ่งได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 33.98 ร้อยละ 21.34 และร้อยละ 16.20 ตามลำดับ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น ณวันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม ณวันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในรายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558
		ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยตรง							
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการธนาคาร	99.99	99.99	98.29	99.01	93.75	97.28
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.80	99.80	0.98	0.52	2.67	0.97
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ⁽¹⁾	ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุน	99.99	99.99	0.23	0.16	2.68	1.45
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อม							
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด	ธุรกิจให้คำปรึกษาทางการเงิน (หยุดดำเนินงานธุรกิจชั่วคราว)	99.99	99.99	-	-	-	-

(1) เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2559 บริษัทฯได้มีการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด จากเดิมถือโดยบริษัทย่อยมาเป็นบริษัทถือหุ้นโดยตรงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9



- (ข) บริษัทจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งให้ทำกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- (ค) บริษัทนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัท มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท
- (จ) ยอดคงค้างและรายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- (ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัท และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชี ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ฝ่ายบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง จะไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สรุปได้ดังต่อไปนี้



มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดทางเลือกเพิ่มเติมสำหรับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยเงินลงทุนในการร่วมค้า และเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในงบการเงินเฉพาะกิจการโดยเลือกบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ ตามที่อธิบายไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ทั้งนี้ กิจการต้องใช้วิธีการบันทึกบัญชีเดียวกันสำหรับเงินลงทุนแต่ละประเภทและหากกิจการเลือกบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินเฉพาะกิจการ กิจการต้องปรับปรุงรายการดังกล่าวโดยวิธีปรับย้อนหลัง มาตรฐานฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เนื่องจากฝ่ายบริหารได้พิจารณาแล้วว่า จะเลือกบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการตามเดิม

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธุรกิจธนาคาร

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินสามเดือน แต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ หรือ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แพคตอริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้น ออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไป นับจากวันครบกำหนดชำระ และจะกลับรายการรายได้รอตัดบัญชีที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์ คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุ ของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

ธุรกิจหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างซึ่งคำนวณตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย บริษัทย่อยจึงหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง



กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

- (1) ลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
- (2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- (3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด
- (4) ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา
- (5) ลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหนังสือที่ กธ. 5/2544 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544

(ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยบริหารจัดการหรือตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

(ค) ค่านายหน้า

บริษัทย่อยรับรู้ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(จ) ดอกเบี้ยและเงินปันผล

ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อ เช่น ค่านายหน้า จะบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อ

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง



4.3 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อประโยชน์ของการควบคุมภายใน และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาวะค้าประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

4.6 เงินลงทุน

เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าว จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการ ด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยของกองทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน



ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง บริษัทและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ เมื่อมีการขายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าต้นทุนของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไร หรือขาดทุน บริษัทและบริษัทย่อยใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการขาย

4.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธุรกิจธนาคาร

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอดตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดบัญชี

ธุรกิจหลักทรัพย์

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกดอกเบี้ยค้างรับและหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม หรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่นอันได้แก่ ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น แต่ไม่รวมลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด

4.9 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธุรกิจธนาคาร

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. ตามการจัดชั้นลูกหนี้ดังต่อไปนี้

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษอัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. ได้แก่ อัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ อัตราขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. ได้แก่ อัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนของยอดมูลหนี้ตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่าย



หลักประกัน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

นอกจากนั้นแล้ว บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากเกณฑ์ขั้นต่ำดังกล่าวข้างต้นด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยประเมินจากความเป็นไปในการที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ และส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระ ทั้งนี้การประเมินดังกล่าวครอบคลุมถึงประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ประสบการณ์ในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทย่อยพิจารณาตัดหนี้สูญออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่บริษัทย่อยได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศและหนังสือชักชวนความเข้าใจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระ และมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) มูลหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง

- (1) มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และบริษัทย่อยได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ตามกฎหมายภาษีอากรแล้ว
- (2) มูลหนี้ส่วนที่บริษัทย่อยได้ทำสัญญาปลดหนี้ให้

(ข) มูลหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะดังนี้

- (1) ลูกหนี้ทั่วไป ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหาและลูกหนี้อื่นที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
- (2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- (3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด

(ค) มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง มูลหนี้ส่วนที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะตาม (ข)

โดยบริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญออกจากบัญชีเมื่อมีรายการ และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยทั้งจำนวน ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหนังสือที่ กธ. 33/2543 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2543 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามหนังสือที่ กธ. 5/2544 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544

ในกรณีที่บริษัทย่อยได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่ได้จำหน่ายหนี้สูญไปแล้ว บริษัทย่อยจะบันทึกหนี้สูญที่ได้รับคืนเป็นรายได้ในปีที่รับคืน



4.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทย่อยจะคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และสำหรับกรณีการปรับโครงสร้างหนี้ผ่านกระบวนการในชั้นศาล บริษัทย่อยจะคิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของการก่อหรือขาดทุน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ (เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้จะสูญเสียสูญที่มีอยู่เดิม) และภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุง ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวกับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สูญจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของการก่อหรือขาดทุนด้วยผลต่างของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้กับ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอน (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่บริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

4.11 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

4.12 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการภายหลัง จากนั้นบริษัทจะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการก่อหรือขาดทุน

บริษัทรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนกับมูลค่าตามบัญชีในส่วนของการก่อหรือขาดทุนเมื่อบริษัทจำหน่าย

4.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุน ได้แก่ มูลค่าตามบัญชีของมูลหนี้ของลูกหนี้ ณ วันที่บริษัทย่อยมีสิทธิในทรัพย์สินรอการขายเพื่อรับชำระหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในส่วนของการก่อหรือขาดทุนเมื่อขายขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการก่อหรือขาดทุน



4.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคาร และอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคารับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างทำ

บริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เมื่อบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าว เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ และค่าธรรมเนียมสมาชิก และใบอนุญาตซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ และไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน ได้แก่ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวม จะไม่มีการตัดจำหน่าย แต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี ทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์และในระดับของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด

4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่า ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณา



อยู่ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯและบริษัทย่อยประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

4.17 เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหน้าที่ลูกค้าที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เป็นต้น

4.18 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.19 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทย่อย เงินที่บริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

บริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

บริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือคำนวณหนี้สินดังกล่าวโดยวิธีคิดลดตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยผู้บริหารของบริษัทย่อย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในส่วนของการขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และปรับกับกำไรสะสมโดยตรง

4.20 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) ของบริษัทย่อยโดยจะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและแสดงมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในส่วนของการขาดทุน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา



4.21 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทและบริษัทย่อยแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย รายการต่าง ๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

4.22 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สิน ที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

บริษัท และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทและบริษัทย่อย จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษี ที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.23 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่า ถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า



4.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมาตามฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้น ให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.25 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้



5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนโดยการวิเคราะห์สถานะของเงินลงทุนแต่ละรายการ

5.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อธุรกิจธนาคารและเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. และ ก.ล.ต. แล้วแต่กรณี ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ทั้งรายตัวและรายกลุ่ม ความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระของลูกหนี้ ส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ประสิทธิภาพในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

5.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา



5.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุด ณ สภาวะปัจจุบัน

5.8 คดีฟ้องร้อง

บริษัทย่อมมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและได้บันทึกประมาณการหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับส่วนที่คาดว่าจะมีความเสียหายเกิดขึ้น

5.9 การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.10 การประเมินกองทุนตามนิยามของกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว

ในการประเมินว่ากองทุนที่บริษัทย่อยรับหน้าที่บริหารจัดการเข้าเป็นกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวหรือไม่ ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินสิทธิของบุคคลอื่นในการออกเสียง และสิทธิอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ซึ่งรวมถึงสิทธิในการเปลี่ยนแปลงผู้จัดการกองทุนจากบริษัทไปเป็นบริษัทอื่น สิทธิในการเลิกกองทุน หรือสิทธิในการไถ่ถอนหน่วยลงทุน เพื่อประเมินว่าสิทธิดังกล่าวถือเป็นปัจจัยหลักในการกำหนดว่าใครเป็นผู้ควบคุมกองทุนหรือไม่

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,562,923	-	1,562,923	1,525,088	-	1,525,088
ธนาคารพาณิชย์	320,916	-	320,916	107,234	1,600,000	1,707,234
สถาบันการเงินอื่น	3,975,000	11,609,172	15,584,172	6,163,285	8,430,000	14,593,285
รวมในประเทศ	5,858,839	11,609,172	17,468,011	7,795,607	10,030,000	17,825,607
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	4,987	9,278	14,265	4,726	8,924	13,650
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(39,750)	(116,092)	(155,842)	(62,528)	(100,300)	(162,828)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	5,824,076	11,502,358	17,326,434	7,737,805	9,938,624	17,676,429



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	536,976	-	536,976	230,202	-	230,202
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	536,976	-	536,976	230,202	-	230,202

7. สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ของบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2559		
	มูลค่าตามบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา *
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	2,858	-	1,146,582
รวม	2,858	-	1,146,582

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่บริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่าตามบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา *
	สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	-	5,395	1,154,835
รวม	-	5,395	1,154,835

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่บริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มีได้มีไว้เพื่อค้าซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนบริษัทย่อยรับรู้ ผลกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนและ แสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์แล้วแต่กรณี สำหรับองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยบริษัทย่อยรับรู้ดอกเบี้ยรับหรือจ่ายตามสัญญาตามงวดที่ถึงกำหนดชำระและบันทึกดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนหรือดอกเบี้ยค้างจ่ายแล้วแต่กรณี

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามการจัดประเภทของเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ - หุ้นทุน	74	12,251	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	74	12,251	-	-
เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ				
- หุ้นทุน	288,455	179,735	-	-
- หน่วยลงทุน	6,348,130	1,965,731	894,973	418,101
หน่วยลงทุน	222,098	207,491	46,642	80,165
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	6,858,683	2,352,957	941,615	498,266
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/				
ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,313,426	22,073,899	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	22,417,366	17,399,344	137,800	150,800
ตราสารหนี้อื่น	5,072,679	5,350,963	-	-
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	45,803,471	44,824,206	137,800	150,800
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ - หุ้นทุน	13,569	13,569	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(25)	(25)	-	-
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	13,544	13,544	-	-
เงินลงทุน - สุทธิ	52,675,772	47,202,958	1,079,415	649,066



8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม							
	2559				2558			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,551,094	9,591,900	7,170,432	18,313,426	2,953,454	6,687,055	12,433,390	22,073,899
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	267,854	12,174,512	9,975,000	22,417,366	760,157	4,644,187	11,995,000	17,399,344
ตราสารหนี้อื่น	-	1,926,097	3,146,582	5,072,679	-	2,196,128	3,154,835	5,350,963
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,818,948	23,692,509	20,292,014	45,803,471	3,713,611	13,527,370	27,583,225	44,824,206
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	<u>1,818,948</u>	<u>23,692,509</u>	<u>20,292,014</u>	<u>45,803,471</u>	<u>3,713,611</u>	<u>13,527,370</u>	<u>27,583,225</u>	<u>44,824,206</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม							
	2559				2558			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	137,800	137,800	-	-	150,800	150,800
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	137,800	137,800	-	-	150,800	150,800
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>137,800</u>	<u>137,800</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>150,800</u>	<u>150,800</u>



8.3 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	1,474	3,959	-	-
รวม	1,474	3,959	-	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(150,374)	(8,093)	-	-
รวม	(150,374)	(8,093)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุน				
ตราสารทุน	374,424	74,854	116,491	12,238
รวม	374,424	74,854	116,491	12,238
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุน				
ตราสารทุน	(101,044)	(92,106)	(3,155)	(1,989)
รวม	(101,044)	(92,106)	(3,155)	(1,989)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย	124,480	(21,386)	113,336	10,249
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	(24,896)	2,637	(22,667)	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	99,584	(18,749)	90,669	10,249



สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน
เพื่อขายมีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ยอดยกมาต้นปี	(18,749)	(78,921)	10,249	(50,505)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขายในระหว่างปี (กำไร) ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการขายโอนไป รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	326,587	65,836	103,869	53,320
ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ตัดจำหน่าย (ส่วนเกิน) ต่ำกว่าทุนจากการ โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(29,247)	2,320	(782)	7,434
	(152,160)	-	-	-
รวมกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	686	(1,156)	-	-
หัก: ภาษีเงินได้	145,866	67,000	103,087	60,754
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	(27,533)	(6,828)	(22,667)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ จากภาษีเงินได้	118,333	60,172	80,420	60,754
ยอดคงเหลือปลายปี	99,584	(18,749)	90,669	10,249

8.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม							
	2559				2558			
	จำนวน	มูลค่า	ค่าเผื่อการ		จำนวน	มูลค่า	ค่าเผื่อการ	
	ราย	ราคาทุน	ยุติธรรม	ด้อยค่า	ราย	ราคาทุน	ยุติธรรม	ด้อยค่า
เงินลงทุนทั่วไป								
บริษัทที่รายงานของผู้สอบ								
บัญชีระบุว่าบริษัทมี								
ปัญหาเกี่ยวกับการ								
ดำเนินงานต่อเนื่อง	1	25	-	25	1	25	-	25
	1	25	-	25	1	25	-	25



8.5 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทย่อยได้นำพันธบัตรหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวนรวม 2,911 ล้านบาท (มูลค่าตามหน้าตั๋ว) วางเป็นประกันการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน (31 ธันวาคม 2558: ไม่มี)

8.6 การโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนเพื่อค้าไปเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรมและมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 11 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคา ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงจำนวน 1 ล้านบาท ได้บันทึกไว้เป็นขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งได้โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนเพื่อขายประเภทพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไปเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามที่คณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อยมีมติให้ความเห็นชอบ โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนและราคาทุนเดิมเท่ากับ 3,634 ล้านบาท และ 3,786 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคา ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงจำนวน 152 ล้านบาท ได้แสดงไว้เป็นส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของ ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของเงินลงทุนดังกล่าว

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	(หน่วย: พันบาท)					
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยตรงโดยบริษัท</u>						
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	14,000,000	14,000,000	99.99	99.99	13,999,999	13,999,999
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	637,215	637,215	99.80	99.80	1,035,992	1,035,992
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	300,000	-	99.99	-	325,417	-
					<u>15,361,408</u>	<u>15,035,991</u>
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยอ้อมผ่าน</u>						
<u>บริษัทย่อย</u>						
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-	300,000	-	99.99	-	257,289 ⁽¹⁾
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด	20,000	20,000	99.99	99.99	6,262 ⁽¹⁾	6,802 ⁽¹⁾

(1) เนื่องจากบริษัทดังกล่าวถือหุ้นโดยบริษัทย่อยของบริษัทฯ ดังนั้น จำนวนดังกล่าวเป็นมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อยของบริษัทฯ



เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2559 บริษัทฯ เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด จำนวน 2,999,995 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วในราคาตามบัญชีของหลักทรัพย์สุทธิของบริษัทดังกล่าว ณ วันสิ้นเดือนกุมภาพันธ์ 2559 คิดเป็นจำนวน 325 ล้านบาท จากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) การซื้อหุ้นและการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าวได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ในวันที่ 18 มกราคม 2559 และได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในวันที่ 1 มีนาคม 2559

ข้อมูลทางการเงินของ บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท) 29 กุมภาพันธ์ 2559
สินทรัพย์	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	783,107
เงินลงทุน - สุทธิ	252,242
อุปกรณ์ - สุทธิ	7,288
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	11,801
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,543
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	44,586
รวมสินทรัพย์	1,100,567
หนี้สิน	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8,141
ประมาณการหนี้สิน	3,430
ภาษีค้างจ่าย	3,137
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	757,240
หนี้สินอื่น	3,202
รวมหนี้สิน	775,150
มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ	325,417



10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินเบิกเกินบัญชี	4,798,901	4,824,858
เงินให้กู้ยืม	98,525,852	98,991,433
ตัวเงิน	36,336,326	27,160,819
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,160,357	1,929,567
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	340,631	370,122
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	141,162,067	133,276,799
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(91,770)	(179,447)
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	141,070,297	133,097,352
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	231,194	224,480
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	141,301,491	133,321,832
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,086,277)	(2,555,273)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(15,232)	(8,740)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	138,199,982	130,757,819

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	141,070,297	-	141,070,297	133,097,352	-	133,097,352
	141,070,297	-	141,070,297	133,097,352	-	133,097,352



10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	488,398	-	-	-	-	488,398
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	27,009,922	326,264	41,264	38,757	428,419	27,844,626
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	19,836,069	142,477	131,439	258,518	421,405	20,789,908
การสาธารณูปโภคและบริการ	36,795,085	363,584	624,195	36,729	254,644	38,074,237
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	28,365,779	262,237	108,099	282,226	116,548	29,134,889
ตัวกลางทางการเงิน	22,342,226	-	-	-	-	22,342,226
อื่น ๆ	2,330,366	41,972	7,009	5,622	11,044	2,396,013
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	137,167,845	1,136,534	912,006	621,852	1,232,060	141,070,297

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	386,132	-	-	-	-	386,132
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	26,743,365	100,393	92,607	89,561	364,834	27,390,760
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	17,647,624	185,462	6,890	870,121	137,643	18,847,740
การสาธารณูปโภคและบริการ	33,697,857	243,855	68,786	286,219	127,879	34,424,596
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	28,686,648	410,235	169,936	207,401	338,513	29,812,733
ตัวกลางทางการเงิน	19,749,144	-	-	-	-	19,749,144
อื่น ๆ	2,397,868	34,118	8,864	17,964	27,433	2,486,247
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	129,308,638	974,063	347,083	1,471,266	996,302	133,097,352



10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(ก) ธุรกิจธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารฯ (บริษัทย่อย) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	137,047,136	58,079,562	1	808,224
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,146,009	239,510	2	168,479
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	912,006	202,312	100	202,312
จัดชั้นสงสัย	621,852	48,580	100	49,614
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,232,060	313,070	100	320,919
รวม	140,959,063	58,883,034		1,549,548
สำรองรายตัวเพิ่มเติม				571,544
สำรองทั่วไป				965,185
รวม				3,086,277

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ และหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2558				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	129,150,528	49,804,924	1	498,049
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	984,939	142,554	2	2,851
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	347,083	108,239	100	108,239
จัดชั้นสงสัย	1,471,266	367,301	100	367,301
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	996,302	347,820	100	347,820
รวม	132,950,118	50,770,838		1,324,260
สำรองรายตัวเพิ่มเติม				508,603
สำรองทั่วไป				722,410
รวม				2,555,273

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ และหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(ข) ธุรกิจหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของ ก.ล.ต. เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544 ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม						
2559			2558			
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้	มูลค่าสุทธิ หลังหักค่า เผื่อนี้สงสัย จะสูญ	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้	มูลค่าสุทธิ หลังหักค่า เผื่อนี้สงสัย	
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	342,428	-	342,428	371,714	-	371,714
รวม	342,428	-	342,428	371,714	-	371,714

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยดังกล่าวมีลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดอีกจำนวน 96 ล้านบาท และ 32 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงไว้ในรายการ “ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด” ในงบการเงินรวม และลูกหนี้ดังกล่าวทั้งจำนวนจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต.

10.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ธุรกิจธนาคาร)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (พันบาท)	2,765,918	2,814,651
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	1.76%	1.89%

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดย ธปท. ซึ่งหมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญเสีย และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.

10.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (พันบาท)		
ธุรกิจธนาคาร	2,796,969	2,853,721
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	1.79%	1.91%

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

10.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2559			
	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย/ ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
		ตามบัญชี		
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	306	3,911,927	3,098,981	745,957



หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2558				
จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	459	3,799,590	2,822,801	826,696

บริษัทย่อยไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้เหล่านั้นตามแนวทางปฏิบัติของ ธปท. และ ก.ล.ต. แล้ว

10.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559						
จำนวน ราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)		ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่าของ		
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้		สินทรัพย์ที่จะ รับโอนตาม สัญญา	ขาดทุน จากการลด หนี้ตามสัญญา	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการ ชำระหนี้	69	2,173,622	2,173,622	-	-	10,290
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข			ที่ดินพร้อมสิ่ง ปลูกสร้าง			
การชำระหนี้	1	41,062	12,322	1,274	28,740	-
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งหมด	70	2,214,684	2,185,944		28,740	10,290

⁽¹⁾ ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	ภาระหนี้			ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
	จำนวน ราย	(เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)		
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	82	1,128,339	1,128,339	9,429
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	82	1,128,339	1,128,339	9,429

⁽¹⁾ ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ตามที่กล่าวข้างต้น สามารถจำแนกตามระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2559		2558	
	ภาระหนี้		ภาระหนี้	
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับ		หลังปรับ	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	17	663,305	6	124,886
5 - 10 ปี	36	953,913	27	401,117
10 - 15 ปี	3	510,643	10	439,511
เกินกว่า 15 ปี	14	58,083	39	162,825
รวม	70	2,185,944	82	1,128,339

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว มีดังนี้



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	139,859	162,529
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	780,586	747,374
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	1,274	-
ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้	10,290	9,429
ขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญา	28,740	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือตามบัญชีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	
	ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ย จำนวนราย ค้างรับ)		ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ย จำนวนราย ค้างรับ)	
	จำนวนราย		จำนวนราย	
31 ธันวาคม 2559	12,900	141,301,491	287	3,622,176
31 ธันวาคม 2558	12,510	133,321,832	342	3,258,765

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

10.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อโดยอายุของสัญญา มีระยะเวลา 2 ถึง 8 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2559			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	581,128	579,187	42	1,160,357
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(50,567)	(37,565)	-	(88,132)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	530,561	541,622	42	1,072,225
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(84,406)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				987,819

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2558			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	796,365	1,104,003	29,199	1,929,567
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(89,072)	(83,615)	(691)	(173,378)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	707,293	1,020,388	28,508	1,756,189
หัก: ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ				(65,933)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				1,690,256

11. ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559							
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท.					สำรอง		
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รายตัวเพิ่มเติม	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	498,049	2,851	108,239	367,301	347,820	508,603	722,410	2,555,273
สำรองเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	444,337	183,193	134,900	(180,052)	120,723	62,941	221,001	987,043
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(3,072)	(52,804)	(18,841)	-	-	(74,717)
ลดลงจากการขายหนี้	(134,162)	(17,565)	(37,755)	(56,091)	(116,494)	-	-	(362,067)
โอนไปบัญชีค่าเผ่อนี้การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	(28,740)	-	-	21,774	(6,966)
โอนไปบัญชีค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญในสินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	(11,569)	-	-	(11,569)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(720)	-	-	(720)
ยอดปลายปี	808,224	168,479	202,312	49,614	320,919	571,544	965,185	3,086,277



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558							
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					สำรอง		
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รายตัวเพิ่มเติม	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	406,844	2,495	87,312	140,544	687,341	380,000	433,290	2,137,826
สำรองเพิ่มระหว่างปี	91,567	6,364	30,187	301,047	124,396	128,603	351,736	1,033,900
หนี้สงสัยจะสูญเสียโอนกลับ								
จากการรับคืน	-	-	-	-	(5,205)	-	-	(5,205)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	(20,265)	(348,648)	-	-	(368,913)
ลดลงจากการขายหนี้	(362)	(6,008)	(9,260)	(54,025)	(100,171)	-	(61,423)	(231,249)
โอนไปบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า								
จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-	(1,193)	(1,193)
โอนไปบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย								
ในสินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	(9,893)	-	-	(9,893)
ยอดปลายปี	498,049	2,851	108,239	367,301	347,820	508,603	722,410	2,555,273

12. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดต้นปี	8,740	7,547
ตั้งเพิ่มในระหว่างปี	39,030	9,429
ลดลงในระหว่างปี	(6,866)	(9,676)
ขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญา	(28,740)	-
ปรับปรุงรายการในระหว่างปี	3,068	1,440
ยอดปลายปี	15,232	8,740



13. การโอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยบริษัทย่อยในฐานะ “ผู้ขาย” ได้ขายสินเชื่อด้อยคุณภาพสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ครั้งที่	เดือนที่ขาย	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
		มูลหนี้คงค้าง ตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้อง)	ราคาขาย	เดือนที่ขาย	มูลหนี้คงค้าง ตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้อง)	ราคาขาย
1	กันยายน	534	391	มิถุนายน	314	194
2	ธันวาคม	519	288	ธันวาคม	299	180
		1,053	679		613	374

ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้รับชำระเงินครบถ้วนภายใต้สัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าว ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา ผู้ซื้ออาจยกเลิกการโอนสินทรัพย์เฉพาะรายได้ภายในระยะเวลาไม่เกินเดือนกันยายน 2560 (สำหรับการขายครั้งที่ 1 ในปี 2559) และเดือนธันวาคม 2560 (สำหรับการขายครั้งที่ 2 ในปี 2559) หากปรากฏว่าผู้ซื้อไม่สามารถรับโอนสิทธิในหนี้สินและหลักประกันของสินทรัพย์รายได้ ๆ เนื่องจากไม่มีเอกสารหลักฐานแห่งหนี้ หลักประกันไม่มี หรือมีอยู่ไม่ครบถ้วน หรือหลักประกันถูกรอนสิทธิ หรือศาลไม่อนุญาตให้ผู้ซื้อเข้าสวมสิทธิเป็นคู่ความแทนบริษัทย่อย โดยหากมีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายได้แล้ว ผู้ซื้อจะได้รับเงินค่าสินทรัพย์ตามราคา ณ วันชำระราคา ส่วนบริษัทย่อยจะได้รับรายรับที่ได้รับชำระหักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในระหว่างช่วงเวลายกเลิกการโอนสินทรัพย์ รายนั้น ๆ อย่างไรก็ตาม ผู้ซื้อยังมิได้มีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายได้จนถึงวันที่อนุมัติงบการเงินนี้



14. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ที่ดิน	อาคารสำนักงานให้เช่า	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2558	35,358	2,642	38,000
31 ธันวาคม 2558	35,358	2,642	38,000
31 ธันวาคม 2559	35,358	2,642	38,000
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2558	-	486	486
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	132	132
31 ธันวาคม 2558	-	618	618
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	133	133
31 ธันวาคม 2559	-	751	751
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2558	35,358	2,024	37,382
31 ธันวาคม 2559	35,358	1,891	37,249
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี			
2558			132
2559			133
มูลค่ายุติธรรม			
31 ธันวาคม 2558	36,641	3,049	
31 ธันวาคม 2559	36,640	3,248	

มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับที่ดินและอาคารสำนักงานให้เช่า

ที่ดินและอาคารสำนักงานดังกล่าวได้นำมาให้บริษัทย่อยเช่า ดังนั้นในงบการเงินรวมที่ดินและอาคารสำนักงานดังกล่าวจึงแสดงไว้ในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์



15. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยนผู้ประเมิน	31 ธันวาคม 2559
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	21,473	25,431	(4,007)	(18,410)	24,487
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	21,473	25,431	(4,007)	(18,410)	24,487
ประเมินโดยบุคคลภายใน:					
ราคาทุน	77,867	6,099	(23,101)	18,410	79,275
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	77,867	6,099	(23,101)	18,410	79,275
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	99,340	31,530	(27,108)	-	103,762
ทรัพย์สินรอการขาย - สงหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	-	5,400	(1,840)	-	3,560
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	5,400	(1,840)	-	3,560
ทรัพย์สินรอการขาย - สงหาริมทรัพย์	-	5,400	(1,840)	-	3,560
รวมทรัพย์สินรอการขาย	99,340	36,930	(28,948)	-	107,322

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	31 ธันวาคม 2558
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:				
ราคาทุน	11,268	10,205	-	21,473
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	11,268	10,205	-	21,473
ประเมินโดยบุคคลภายใน:				
ราคาทุน	41,541	46,605	(10,279)	77,867
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	41,541	46,605	(10,279)	77,867
รวมทรัพย์สินรอการขาย	52,809	56,810	(10,279)	99,340

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทย่อยไม่ติดภาระผูกพันที่บริษัทย่อยต้องให้สิทธิแก่ลูกหนี้เดิมในการซื้อทรัพย์สินดังกล่าวในราคาที่กำหนดและภายในเวลาที่กำหนดไว้ หรือสิทธิที่ลูกหนี้เดิมสามารถซื้อก่อนบุคคลอื่น



16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่างทำ	
ราคาทุน								
1 มกราคม 2558	75,947	12,853	389,128	133,191	519,207	18,043	4,064	1,152,433
ซื้อเพิ่ม	-	-	24,585	12,015	83,148	-	7,476	127,224
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(4,830)	(868)	(12,554)	-	-	(18,252)
โอนเข้า (ออก)	-	-	9,617	609	(412)	1,726	(11,540)	-
31 ธันวาคม 2558	75,947	12,853	418,500	144,947	589,389	19,769	-	1,261,405
ซื้อเพิ่ม	-	-	16,576	9,010	31,014	6,100	7,883	70,583
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(6,169)	(934)	(14,308)	(4,656)	-	(26,067)
โอนเข้า (ออก)	-	-	5,834	204	292	-	(6,330)	-
31 ธันวาคม 2559	75,947	12,853	434,741	153,227	606,387	21,213	1,553	1,305,921
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2558	-	1,452	203,630	78,442	318,146	6,999	-	608,669
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(3,000)	(715)	(12,453)	-	-	(16,168)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	643	65,720	20,281	79,962	3,298	-	169,904
โอนเข้า (ออก)	-	-	91	-	(91)	-	-	-
31 ธันวาคม 2558	-	2,095	266,441	98,008	385,564	10,297	-	762,405
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(5,021)	(858)	(14,160)	(4,656)	-	(24,695)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	644	62,940	19,426	77,884	3,417	-	164,311
31 ธันวาคม 2559	-	2,739	324,360	116,576	449,288	9,058	-	902,021
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
31 ธันวาคม 2558	75,947	10,758	152,059	46,939	203,825	9,472	-	499,000
31 ธันวาคม 2559	75,947	10,114	110,381	36,651	157,099	12,155	1,553	403,900
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี								
2558								169,904
2559								164,311

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 468 ล้านบาท และ 318 ล้านบาท ตามลำดับ



17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิกและ ใบอนุญาต	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนที่ได้มา จากการซื้อธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2558	477,413	28,273	80,041	35,758	621,485
ซื้อเพิ่ม	44,599	6,420	-	20,500	71,519
โอนเข้า (ออก)	8,361	-	-	(8,361)	-
31 ธันวาคม 2558	530,373	34,693	80,041	47,897	693,004
ซื้อเพิ่ม	49,315	2,091	-	24,110	75,516
โอนเข้า (ออก)	24,886	-	-	(24,886)	-
31 ธันวาคม 2559	604,574	36,784	80,041	47,121	768,520
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
1 มกราคม 2558	319,253	10,782	-	-	330,035
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	62,340	3,335	-	-	65,675
31 ธันวาคม 2558	381,593	14,117	-	-	395,710
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	66,846	3,571	-	-	70,417
31 ธันวาคม 2559	448,439	17,688	-	-	466,127
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2558	148,780	20,576	80,041	47,897	297,294
31 ธันวาคม 2559	156,135	19,096	80,041	47,121	302,393
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					
2558					65,675
2559					70,417
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	0 - 5	1, 4, 8 และ 9	-	-	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 257 ล้านบาท และ 208 ล้านบาท ตามลำดับ



18. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้

18.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป	190,677	144,482	46,195	58,824
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น	10,235	6,304	3,931	611
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน	-	2,640	(2,640)	-
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	9,690	10,481	(791)	4,012
ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์	1,082	2,271	(1,189)	(2,877)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	11,505	11,505	-	(166)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	20,147	16,020	4,127	2,470
สำรองวันลาพักร้อน	1,200	1,200	-	-
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์	-	-	-	(2,375)
ขาดทุนทางภาษีปีก่อนที่บันทึกรับรู้เป็นสินทรัพย์				
ภาษีเงินได้ในระหว่างปี	-	-	6,501	-
ขาดทุนทางภาษีที่นำมาใช้ประโยชน์				
ในระหว่างปี	-	-	(6,501)	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	(24,896)	2,637	(27,533)	(6,828)
รวม	219,640	197,540	22,100	53,671
แยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน:				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	263,466	197,540		
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(43,826)	-		
รวม	219,640	197,540		
ส่วนเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			49,654	60,887
รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			(27,554)	(7,216)
รวม			22,100	53,671

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(22,667)	-	(22,667)	-
รวม	(22,667)	-	(22,667)	-
แยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน:				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-		
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(22,667)	-		
รวม	(22,667)	-		
แยกแสดงรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			-	-
รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			(22,667)	-
รวม			(22,667)	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยบางแห่งไม่ได้บันทึกรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีได้ในอนาคตและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ ใช้ประโยชน์จำนวนรวม 52 ล้านบาท และ 153 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัท: 41 ล้านบาท และ 88 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยดังกล่าวพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความน่าจะเป็นไม่ถึงระดับความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยนั้นจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีดังกล่าวมาใช้ประโยชน์ได้ก่อนที่ขาดทุนทางภาษีดังกล่าวจะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ตั้งแต่ปี 2560 ถึง 2564



18.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(693,755)	(463,336)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	49,654	60,887
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(644,101)	(402,449)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 กับอัตราภาษีเงินได้ สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,340,539	2,054,162	1,007,480	1,013,134
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%	20%	20%
ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางบัญชี	(668,108)	(410,832)	(201,496)	(202,627)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	28,684	12,299	192,454	203,477
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	3,573	2,397	-	-
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(3,523)	(2,611)	(1,000)	(72)
ขาดทุนทางภาษีสำหรับปีที่ไม่ได้บันทึก				
เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	9,990	(4,334)	10,042	(778)
ขาดทุนทางภาษีปีก่อนที่มีได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้				
ในงวดก่อนแต่นำมาใช้ประโยชน์ในระหว่างปี	6,466	-	-	-
อื่น ๆ	(21,183)	632	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(644,101)	(402,449)	-	-

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(27,533)	(6,828)	(22,667)	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(21)	(388)	-	-
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	<u>(27,554)</u>	<u>(7,216)</u>	<u>(22,667)</u>	<u>-</u>

19. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
เงินมัดจำและเงินประกัน	84,127	75,309	1	1
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	74,499	25,886	-	-
บัญชีพักลูกหนี้	62,425	45,364	8,461	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	41,017	31,545	1,563	1,532
รายได้ค้างรับ	32,576	33,328	-	-
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	28,913	55,206	-	-
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระ				
ราคาและสิ่งมอบหลักทรัพย์	28,781	27,133	-	-
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	20,244	61,328	-	-
เหรียญที่ระลึก	19,891	15,029	-	-
ภาษีเงินได้รอเรียกคืน	8,037	7,502	764	-
หลักทรัพย์เพื่อความมั่นคง	5,017	5,049	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	2,935	1,328	-	-
อื่น ๆ	7,157	7,725	-	-
รวม	415,619	391,732	10,789	1,533
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการด้อยค่า	(51,583)	(35,380)	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	<u>364,036</u>	<u>356,352</u>	<u>10,789</u>	<u>1,533</u>

20. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2559					
	รายการระหว่าง		เงินให้สินเชื่อ		รวม
	ธนาคารและ	เงินลงทุน	แก่ลูกหนี้และ	สินทรัพย์อื่น	
	ตลาดเงินและ		ดอกเบียค้างรับ		
	ดอกเบียค้างรับ				
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>					
ปกติ	15,598,349	-	137,047,136	-	152,645,485
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,146,009	-	1,146,009
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	912,006	-	912,006
สงสัย	-	-	621,852	-	621,852
สงสัยจะสูญ	-	71,725	1,232,060	51,173	1,354,958
รวม	15,598,349	71,725	140,959,063	51,173	156,680,310

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2558					
	รายการระหว่าง		เงินให้สินเชื่อ		รวม
	ธนาคารและ	เงินลงทุน	แก่ลูกหนี้และ	สินทรัพย์อื่น	
	ตลาดเงินและ		ดอกเบียค้างรับ		
	ดอกเบียค้างรับ				
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>					
ปกติ	16,206,911	-	129,150,528	-	145,357,439
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	984,939	-	984,939
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	347,083	-	347,083
สงสัย	-	-	1,471,266	-	1,471,266
สงสัยจะสูญ	-	50,665	996,302	34,970	1,081,937
รวม	16,206,911	50,665	132,950,118	34,970	149,242,664



21. เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2559	2558
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,061,089	5,678,018
ออมทรัพย์	64,577,369	51,651,496
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	50,648,233	41,212,825
ใบรับเงินฝากประจำ	28,810,455	38,521,981
รวมเงินรับฝาก	149,097,146	137,064,320

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	149,097,146	-	149,097,146	137,064,320	-	137,064,320
รวม	149,097,146	-	149,097,146	137,064,320	-	137,064,320

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	4,451,250	4,451,250	-	5,322,595	5,322,595
ธนาคารพาณิชย์	5	2,001,000	2,001,005	8,952	1,001,000	1,009,952
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	9,445,053	9,445,053	-	7,696,982	7,696,982
สถาบันการเงินอื่น	1,194,208	2,918,335	4,112,543	2,059,484	4,549,543	6,609,027
รวมรายการระหว่าง						
ธนาคารและตลาดเงิน	1,194,213	18,815,638	20,009,851	2,068,436	18,570,120	20,638,556



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารพาณิชย์	415,000	-	415,000	-	-	-
รวมรายการระหว่าง						
ธนาคารและตลาดเงิน	415,000	-	415,000	-	-	-

23. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2559					31 ธันวาคม 2558				
	อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบ	ใน	ต่าง	รวม	อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบ	ใน	ต่าง	รวม
	ต่อปี	กำหนด	ประเทศ	ประเทศ		ต่อปี	กำหนด	ประเทศ	ประเทศ	
ตัวแลกเงิน	1.50%-1.75%	2560	14,064,151	-	14,064,151	1.40%-1.90%	2559	17,820,500	-	17,820,500
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	5.125%	2568	3,862,200	-	3,862,200	5.125%	2568	3,849,200	-	3,849,200
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิ										
และไม่มีประกัน	1.95%	2560	2,400,000	-	2,400,000	-	-	-	-	-
เงินกู้ยืมจากกรมพัฒนา										
พลังงานทดแทนและ										
อนุรักษ์พลังงาน	0%	2564	6,398	-	6,398	-	-	-	-	-
รวม			20,332,749	-	20,332,749			21,669,700	-	21,669,700
หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี			(5,260)	-	(5,260)			(5,732)	-	(5,732)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			20,327,489	-	20,327,489			21,663,968	-	21,663,968

(1) นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

23.1 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2558 บริษัทย่อยได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2558 เพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 จำนวน 4 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาทต่อหน่วย คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท มีอายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.125 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี ทั้งนี้ บริษัทย่อยสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ภายหลังที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารหรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด



24. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	ประมาณการ หนี้สินผลประโยชน์ ของพนักงาน	ประมาณการ รถถอน	ประมาณการ หนี้สินอื่น	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	81,519	5,654	120	87,293
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	24,033	-	225	24,258
ลดลงจากการจ่ายชำระ	(4,683)	-	-	(4,683)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	100,869	5,654	345	106,868

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	ประมาณการ หนี้สินผลประโยชน์ ของพนักงาน	ประมาณการ รถถอน	ประมาณการ หนี้สินอื่น	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	68,312	5,669	-	73,981
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	14,015	-	120	14,135
ลดลงในระหว่างปี	-	(15)	-	(15)
ลดลงจากการจ่ายชำระ	(808)	-	-	(808)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	81,519	5,654	120	87,293

24.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

รายการเคลื่อนไหวประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานต้นปี	81,519	68,312
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	21,684	13,926
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,454	1,932
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย:		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	(9,266)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(137)	5,293
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	32	2,130
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(4,683)	(808)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานปลายปี	100,869	81,519

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	21,684	13,926
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,454	1,932
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	24,138	15,858

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 1.2 ล้านบาท และ 1.7 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานประมาณ 9 - 10 ปี



สมมติฐานหลักที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของพนักงาน ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2559	2558
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	4 - 5.5	4 - 5.5
อัตราการลาออก	0 - 30	0 - 30
อัตราคิดลด	2.65, 2.67 และ 3	2.51 และ 3

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม			
	2559		2558	
	ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	เพิ่มขึ้น 0.5%	ลดลง 0.5%	เพิ่มขึ้น 0.5%	ลดลง 0.5%
สมมติฐานที่สำคัญ				
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5,527	(5,164)	4,350	(4,073)
อัตราคิดลด	(4,407)	4,745	(3,789)	4,081

25. เจ้านี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
เจ้านี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	-	4,013
เงินรับล่วงหน้าค่าของซื้อหน่วยลงทุน	112,260	18,816	-	-
รวมเจ้านี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	112,260	18,816	-	4,013



26. หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
บัญชีพักเจ้าหนี้	183,621	177,035	525	445
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	31,069	7,418	-	-
เงินมัดจำ	6,558	6,602	300	300
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	7,100	5,663	-	-
อื่น ๆ	2,067	1,448	-	-
รวมหนี้สินอื่น	230,415	198,166	825	745

27. ทุนเรือนหุ้น

27.1 การเพิ่ม/ลดทุนจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯมีมติอนุมัติเรื่องสำคัญดังต่อไปนี้

- (1) อนุมัติลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 852,880 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 1 บาท ทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจากเดิมจำนวน 13,199,599,896 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 13,198,747,016 บาท โดยการตัดหุ้นที่ยังมิได้ออกจำหน่าย
- (2) อนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 439,958,234 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 1 บาท ทำให้ ทุนจดทะเบียนจากเดิมจำนวน 13,198,747,016 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 13,638,705,250 บาท เพื่อบริหารการจ่ายหุ้นปันผล

27.2 การกระทบยอดทุนเรือนหุ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2559		2558	
	จำนวนหุ้น	บาท	จำนวนหุ้น	บาท
หุ้นสามัญจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	13,638,705,250	13,638,705,250	13,199,599,896	13,199,599,896
บวก: เพิ่มทุนจดทะเบียนระหว่างปี	-	-	439,958,234	439,958,234
หัก: ลดทุนจดทะเบียนระหว่างปี	-	-	(852,880)	(852,880)
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	13,638,705,250	13,638,705,250	13,638,705,250	13,638,705,250
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	13,638,699,252	13,638,699,252	13,198,747,016	13,198,747,016
บวก: ออกหุ้นปันผล (หมายเหตุฯ ข้อที่ 29)	-	-	439,952,236	439,952,236
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	13,638,699,252	13,638,699,252	13,638,699,252	13,638,699,252

27.3 บันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับสัญญาจองซื้อหุ้น

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2559 บริษัทฯ ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับสัญญาจองซื้อหุ้น (“Memorandum of Understanding in Relation to Share Subscription Agreement” or “SSA MOU”) กับ CTBC Bank (“CTBC”) ในการหาพันธมิตรร่วมทุนและเพื่อเพิ่มศักยภาพการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์

เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2559 บริษัทฯ ได้ลงนามในสัญญาจองซื้อหุ้น (“Share Subscription Agreement” or “SSA”) กับ CTBC โดยภายใต้ SSA บริษัทฯ ได้ตกลงที่จะทำการออกและเสนอขายหุ้นบริษัทต่อบุคคลในวงจำกัด (Private Placement) โดยจะออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 7,544,961,342 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 35.6169 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัทฯ แก่ CTBC ในราคาหุ้นละ 2.20 บาท

ทั้งนี้ เมื่อดำเนินการตามข้อตกลงและเงื่อนไขเสร็จสิ้น CTBC จะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 35.6169 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งจะเป็นอัตราเดียวกันกับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่เดิม ซึ่งได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) รวมกัน

เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติเห็นชอบให้ขยายระยะเวลาการร่วมทุนกับ CTBC จากที่กำหนดไว้เดิมวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นวันที่ 30 กันยายน 2560 เพื่อมีความยืดหยุ่นของระยะเวลาดำเนินการต่างๆ เพื่อให้การร่วมทุนบรรลุผลสำเร็จ จนถึงวันที่อนุมัติงบการเงินนี้ยังอยู่ระหว่างการดำเนินการตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่ตกลงกัน

28. สรรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

29. การจ่ายปันผล

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 โดยจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 439,952,236 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราการจ่าย 1 หุ้นปันผลต่อ 30 หุ้น ที่ถืออยู่เดิม หรือคิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลเท่ากับ 0.0333 บาทต่อหุ้น และจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.0037 บาท หรือคิดเป็นจำนวน 48.8 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลและออกหุ้นปันผลแล้วเมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2558

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 โดยจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.033 บาท หรือคิดเป็นจำนวน 450.07 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลแล้วเมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2559

30. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทฯ ในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ประกอบด้วย



	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		(หน่วย: พันบาท)	
			ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</u>				
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	13,638,699	13,638,699	14,000,000	14,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	642,556	642,556	-	-
สำรองตามกฎหมาย	709,590	528,700	473,000	347,800
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	2,709,573	1,638,779	2,490,646	1,112,242
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	218,705	(15,441)	36,869	5,991
หัก: ขาดทุนสุทธิจากการประมาณการหนี้สิน				
ผลประโยชน์ของพนักงาน	(171)	(95)	-	-
หัก: สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(219,640)	(197,540)	(263,446)	(190,708)
หัก: สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(213,435)	(166,918)	(108,146)	(72,508)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17,485,877	16,068,740	16,628,923	15,202,817
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	17,485,877	16,068,740	16,628,923	15,202,817
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>				
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	3,862,200	3,849,200	4,000,000	4,000,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและ				
สำรองทั่วไป	1,701,823	1,733,288	1,701,823	1,733,288
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,564,023	5,582,488	5,701,823	5,733,288
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	23,049,900	21,651,228	22,330,746	20,936,105

	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ธนาคาร กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	แลนด์ แอนด์ เฮาส์	อัตราขั้นต่ำ และส่วนเพิ่ม ตามกฎหมาย*	ธนาคาร กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	แลนด์ แอนด์ เฮาส์	อัตราขั้นต่ำ ตามกฎหมาย
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1						
ที่เป็นส่วนของเจ้าของ						
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.581	10.239	5.125	10.61	10.18	4.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1						
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.581	10.239	6.625	10.61	10.18	6.00
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น						
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.947	13.750	9.125	14.29	14.01	8.50

* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2562



นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ www.lhfg.co.th แล้วเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2559 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ภายในเดือนเมษายน 2560

31. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	586,120	633,094	941	3,757
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,666,087	1,470,957	7,309	4,850
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,473,296	6,268,213	-	-
การให้เช่าซื้อ	84,416	121,582	-	-
อื่น ๆ	112	47	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,810,031	8,493,893	8,250	8,607

32. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
เงินรับฝาก	2,464,437	2,776,291	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	206,000	274,417	8,323	5,082
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	761,966	691,926	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	198,794	121,824	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	28,080	-	-	-
เงินกู้ยืม	309,824	262,101	-	-
อื่น ๆ	1,936	905	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,971,037	4,127,464	8,323	5,082



33. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	46,048	43,503	-	-
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	237,863	212,473	-	-
อื่น ๆ	352,959	199,607	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	636,870	455,583	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมและบริการ	56,677	50,716	-	-
อื่น ๆ	69,593	55,487	7,481	7,843
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	126,270	106,203	7,481	7,843
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	510,600	349,380	(7,481)	(7,843)

34. กำไรจากเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
กำไรจากการขาย:				
เงินลงทุนเพื่อขาย	311,784	25,210	36,073	2,500
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	876,705	647,726	690	22
เงินลงทุนทั่วไป	-	456	-	-
รวมกำไรจากเงินลงทุน	1,188,489	673,392	36,763	2,522

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด โดยมีราคาทุนตัดจำหน่ายและราคาขายใกล้เคียงกันจำนวนประมาณ 13 ล้านบาท และ 5 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยมีการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดตามที่คณะกรรมการบริษัทย่อยมีมติให้ความเห็นชอบ โดยมีราคาทุนตัดจำหน่ายรวมจำนวน 10,337 ล้านบาท และ 9,679 ล้านบาท ตามลำดับ และมีกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวรวมจำนวน 876 ล้านบาท และ 648 ล้านบาท ตามลำดับ

35. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยด้วย



36. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,015,783	1,024,007
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,986)	46,853
สินทรัพย์อื่น	16,203	18,754
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,025,000	1,089,614

⁽¹⁾ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนดังกล่าวรวมขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญาจำนวน 28.7 ล้านบาท

37. องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
(ก) รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในระหว่างปี	326,587	65,836	103,869	53,320
ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(152,160)	-	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่โอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีเนื่องจาก				
- ขายเงินลงทุนเพื่อขาย	(35,955)	5,551	(782)	7,434
- ขายเงินลงทุนเพื่อขายที่รับโอนมาจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	6,708	(3,231)	-	-
ตัดจำหน่าย (ส่วนเกิน) ต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	686	(1,156)	-	-
รวมกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	145,866	67,000	103,087	60,754
หัก: ภาษีเงินได้	(27,533)	(6,828)	(22,667)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย – สุทธิจากภาษีเงินได้	118,333	60,172	80,420	60,754
(ข) รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	105	1,843	-	-
หัก: ภาษีเงินได้	(21)	(388)	-	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	84	1,455	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	118,417	61,627	80,420	60,754



38. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ (ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างปี และได้ปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนหุ้นปันผลที่ได้มีการประกาศจ่ายตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 29 โดยถือเสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของงวดแรกที่เสนอรายงาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน แสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	จำนวนหุ้นสามัญ					
	กำไรสำหรับปี		ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของ						
ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	2,696,437	1,651,713	13,638,699	13,638,699	0.1977	0.1211

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	จำนวนหุ้นสามัญ					
	กำไรสำหรับปี		ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของ						
ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	1,007,480	1,013,134	13,638,699	13,638,699	0.0739	0.0743

39. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่เกิดจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นจำนวน 37.0 ล้านบาท และ 32.1 ล้านบาท ตามลำดับ



40. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

40.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
	เงินบาท	ต่างประเทศ		เงินบาท	ต่างประเทศ	
การรับอวัลด์ตัวเงิน	23,953	-	23,953	119,458	-	119,458
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ยังไม่ครบกำหนด	8,021	-	8,021	-	-	-
การค้าประกันอื่น	4,020,780	-	4,020,780	4,334,089	-	4,334,089
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	6,927	-	6,927	-	-	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า						
ยังไม่ได้เบิกใช้	4,871,743	-	4,871,743	5,009,803	-	5,009,803
ภาระผูกพันอื่น	17,225,401	-	17,225,401	15,201,722	-	15,201,722
รวม	26,156,825	-	26,156,825	24,665,072	-	24,665,072

40.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

- (ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าและบริการระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 ถึง 9 ปี โดยบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตทั้งสิ้นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2559	2558
จ่ายชำระ:		
ภายใน 1 ปี	315	332
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	305	353
มากกว่า 5 ปี	8	16

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ภาระผูกพันของบริษัทย่อยข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 130 ล้านบาท และ 212 ล้านบาท ตามลำดับ

- (ข) บริษัทย่อยสามแห่งมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัท หลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 คงเหลือจำนวนที่บริษัทย่อยจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 20 ล้านบาท และ 27 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบริการเป็นรายปี โดยตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไปจ่ายปีละ 1.6 ล้านบาท ต่อปี สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา
- (ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาในปี 2557 โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบริการเป็นจำนวนเงิน 3.1 ล้านบาทต่อปี เป็นระยะเวลา 5 ปี และมีค่าบริการรักษาอีกจำนวน 2.9 ล้านบาทต่อปี โดยในปีแรกให้จ่ายตามสัดส่วนนับจากวันที่เริ่มใช้งาน

40.3 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

- (ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน มีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้
- ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนในอัตราที่กำหนด โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือนกุมภาพันธ์
 - ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียนคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียน
- ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำ 500,000 บาทต่อปี
- (ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีภาระผูกพันค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งต้องจ่ายให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นจำนวนคงที่ที่กำหนดไว้บวกด้วยอัตราร้อยละของมูลค่าการซื้อขายและ/หรืออัตราร้อยละของมูลค่าการชำระและรับชำระราคาหลักทรัพย์สุทธิเป็นรายเดือน นอกจากนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวยังมีภาระผูกพันค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด เป็นจำนวนเงินคงที่ที่กำหนดไว้ บวกด้วยอัตราต่อสัญญาสำหรับการซื้อหรือขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและ/หรืออัตราผันแปรตามที่กำหนดในสัญญา และมีภาระผูกพันค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยจะจ่ายค่าธรรมเนียมดังกล่าวให้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ คำนวณจากมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ในอัตราร้อยละ 0.0007 - 0.0018 และสำหรับค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ กำหนดให้จ่ายในอัตราร้อยละ 1 ต่อปีของรายได้จากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ข้างต้น ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมโดยรวมจะต้องไม่ต่ำกว่า 500,000 บาทต่อปี



40.4 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

โครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานนี้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2557 ซึ่งบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบเงินให้กับสมาชิกในโครงการและรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวนเงินประมาณ 7.1 ล้านบาท และ 7.4 ล้านบาท ตามลำดับ

40.5 ภาระผูกพันที่เกิดจากการซื้อบริษัทย่อย

ในเดือนมกราคม 2557 บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเทอร์เน็ตในชนแดน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อมาจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)” (บริษัทย่อย) จาก CIMB Securities International Pte. Ltd. และผู้ถือหุ้นอื่นในกลุ่ม CIMB ภายใต้สัญญาดังกล่าว บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องจ่ายค่าหุ้นเพิ่มเติมในอนาคตในอัตราร้อยละ 50 ของผลประโยชน์ที่บริษัทย่อยดังกล่าวจะได้รับในฐานะการเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ในกรณีที่มีการแปรรูปตลาดหลักทรัพย์ฯเป็นบริษัทมหาชน (Demutualisation) ซึ่งวิธีการคำนวณผลประโยชน์ในแต่ละรูปแบบได้มีการกำหนดไว้แล้วในสัญญาพร้อมทั้งระยะเวลาในการจ่ายชำระ

40.6 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 848 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดีดังกล่าว ยังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้นจึงไม่ได้นำทีกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าว



41. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่บริษัทและบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึง ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้น รวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อมของบริษัท ได้แก่
 - 1.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - 1.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - 1.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
 - 1.4 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัทตามข้อ 1.2 ข้างต้น)ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (“บลจ.”) เป็นบริษัทย่อยของธนาคารตามข้อ 1.1 ข้างต้น จนถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 และมีสถานะเป็นบริษัทย่อยของบริษัทตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป อย่างไรก็ตาม เพื่อการเปรียบเทียบของข้อมูลรายการระหว่างกันกับ บลจ. ดังกล่าว จึงแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันภายใต้หัวข้อ “บริษัทย่อยของบริษัท” ในงบการเงินนี้
2. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) ได้แก่
 - 2.1 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - 2.2 บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - 2.3 คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์
3. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
 - 3.1 บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทและบริษัทย่อย ประกอบด้วย
 - บริษัท เดอะ คอนฟีเด้นซ์ 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 คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด
 - บริษัท แอล เอช เรียวเอสเตท จำกัด
 - บริษัท แอล เอช มอลล์ แอนด์ โฮเทล จำกัด



- บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด
- บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด
- บริษัท คิว.เฮาส์ ฟรีคาสท์ จำกัด
- บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด
- บริษัท แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมนเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท แอล แอนด์ เอช รีเทล แมนเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด
- บริษัท สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท สยามธานี เรียวเลสเทท จำกัด
- บริษัท ดับเบิลทรี จำกัด
- บริษัท ภูเก็ต ฟิวเจอร์แพลน จำกัด
- บริษัท แอล เอช เมืองใหม่ จำกัด

3.2 บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท โฮมโปรดัคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอเชียแอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด
- บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดัคส์ จำกัด (มหาชน)
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮาส์ - II
- กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮาส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์
- บริษัท แอล แอนด์ เอช แมนเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท เมกา โฮม เซ็นเตอร์ จำกัด
- บริษัท มาร์เก็ต วิลเลจ จำกัด

3.3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทฯและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
- บริษัท ไทยบรรจุกภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ปีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ดีซี เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด
- บริษัท น้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท โรงงานน้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด
- บริษัท อรไฮยริณ จำกัด
- บริษัท พรีเมียร์ลีก จำกัด (มหาชน)
- ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ แอล เอช โฮเทล



3.4 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด
- บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด
- บริษัท เอ.เอ.พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท นอร์ธเทอรัล เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท บี.ซี.เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท ประชาชื่น เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท สุริยยา จำกัด
- บริษัท อรรถชาติ จำกัด
- บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท ดาหระ จำกัด
- บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด
- บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด
- บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮาส์
- บริษัท แมนดาริน โฮเต็ล จำกัด (มหาชน)
- บริษัท สยาม ซี. บริดจ์ จำกัด

3.5 บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด
- บริษัท เอ.เอ. พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด

4. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานและผู้ช่วยสายงาน
5. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการของบริษัทย่อย กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหาร

41.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2559	2558	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย					
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	8,181	8,573	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไปและตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	134,004	145,792	-	-	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไปและตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
กรรมการและผู้บริหาร	446	452	-	-	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,475	1,640	-	-	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป
	<u>135,925</u>	<u>147,884</u>	<u>8,181</u>	<u>8,573</u>	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	41,410	37,809	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยบริหารจัดการ
	<u>41,410</u>	<u>37,809</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
รายได้เงินปันผล					
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	932,400	1,000,090	ตามอัตราที่บริษัทย่อยประกาศจ่าย
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	21,330	11,376	1,544	-	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	<u>21,330</u>	<u>11,376</u>	<u>933,944</u>	<u>1,000,090</u>	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น					
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	1,320	1,320	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,320</u>	<u>1,320</u>	



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	2559	2558	นโยบายการกำหนดราคา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	8,323	5,082	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	24,966	33,359	-	-	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	51,950	47,599	-	-	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กรรมการและผู้บริหาร	10,263	7,760	-	-	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป และตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	13,236	13,156	-	-	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป และตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
	100,415	101,874	8,323	5,082	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น					
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	40,433	36,198	-	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	102,136	98,126	46	25	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาและตาม อัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	142,569	134,324	46	25	
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ					
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	126	20	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป
	-	-	126	20	



41.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่บริษัทและบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินลงทุน - ราคาทุน		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	1,435,000	2,065,000
ตราสารทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า		
ควอลิตี้ เฮาส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	67,200	67,200
ตราสารทุน - ทริสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ แอล เอช โฮเทล	206,213	-
ตราสารทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮาส์	91,462	91,462
	<u>1,799,875</u>	<u>2,223,662</u>
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	15,806	31,201
	<u>15,806</u>	<u>31,201</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัท โรงงานน้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด	1,389,600	1,015,008
บริษัท พรีเมิร์ท จำกัด (มหาชน)	1	-
กรรมการและผู้บริหาร	8,107	10,436
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	33,205	51,507
	<u>1,430,913</u>	<u>1,076,951</u>
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัท โรงงานน้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด	861	171
กรรมการและผู้บริหาร	4	6
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	9	38
	<u>874</u>	<u>215</u>
สินทรัพย์อื่น		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	8,348	8,432
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์	16,130	15,924
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	15,067	16,993
	<u>39,545</u>	<u>41,349</u>



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินรับฝาก		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	599,947	3,770,343
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	961,933	938,234
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	35,424	4,719
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัท เดอะ คอนเฟิเดนซ์ จำกัด	119,310	227,267
บริษัท คิว.เอส.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	302,275	19,974
บริษัท คิว.เอส.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	120,449	65,808
บริษัท แอลเอส แอสเซท จำกัด	19,082	36,330
บริษัท แอล แอนด์ เอส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	22,163	1,146,975
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	317,095	527,362
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ช.ล.บ. 2554) จำกัด	33,407	33,934
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	240,963	301,605
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด	31,444	21,277
บริษัท แอล แอนด์ เอส โฮเทล แมนเนจเม้นท์ จำกัด	187,226	51,651
บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทาลิตี้ จำกัด	61,775	25,967
บริษัท สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	97,214	12,272
บริษัท สยามธานี เรียวเลสสเตท จำกัด	15,139	97,186
บริษัท ดับเบิลทรี จำกัด	74,984	-
บริษัท ภูเก็ต ฟิวเจอร์แพลน จำกัด	148,119	-
บริษัท แอล เอส เมืองใหม่ จำกัด	242,729	-
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	2,689,413	1,887,379
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	6,098	69,489
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	58,626	241,039
บริษัท เมกา โฮม เซ็นเตอร์ จำกัด	35,463	54,814
บริษัท ไทยบรรจุกภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	62,186	87,809
บริษัท พรีเมียม จำกัด (มหาชน)	146,555	-
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	242,940	368,102
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	696,081	44,432
บริษัท ปทุมธานี เรียวเลสสเตท จำกัด	75,799	68,175
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	78,080	68,958
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	191,781	165,836
กรรมการและผู้บริหาร	755,320	482,502
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,015,777	823,850
	<u>9,684,797</u>	<u>11,643,289</u>

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวม	
		31 ธันวาคม	
		2559	2558
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
กรรมการและผู้บริหาร		28,000	20,000
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		12,500	7,500
		40,500	27,500
ดอกเบี้ยค้างจ่าย			
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>			
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-		5,096
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-		30
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	28		31
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,582		4,696
กรรมการและผู้บริหาร	1,623		243
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,765		2,352
	8,998		12,448
หนี้สินอื่น			
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>			
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	203		252
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,943		3,078
กรรมการและผู้บริหาร	27		-
	3,173		3,330
ภาระผูกพัน - หนังสือค้ำประกันธนาคาร			
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	21,186		21,186
บริษัท โรงงานน้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด	1,800		51,800
บริษัท พรีเมิร์ท จำกัด (มหาชน)	197,448		-
	220,434		72,986

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	
	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	536,976	230,202
	536,976	230,202
เงินลงทุน - ราคาทุน		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	137,800	150,800
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ แอล เอช โฮเทล	31,958	-
	169,758	150,800
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	793	868
	793	868
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	415,000	-
	415,000	-
ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	31	-
	31	-
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	-	4,013
	-	4,013
หนี้สินอื่น		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	300	300
	300	300



41.3 รายการเคลื่อนไหวของรายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	-	3,800,000	(3,800,000)	-
บริษัท โรงงานน้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด	1,015,008	1,555,470	(1,180,878)	1,389,600
บริษัท พรีเมียร์ลีก จำกัด (มหาชน)	-	14,245	(14,244)	1
กรรมการและผู้บริหาร	10,436	9,612	(11,941)	8,107
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	51,507	96,375	(114,677)	33,205
	<u>1,076,951</u>	<u>5,475,702</u>	<u>(5,121,740)</u>	<u>1,430,913</u>
เงินรับฝาก				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	3,770,343	99,101,133	(102,271,529)	599,947
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	938,234	52,134,777	(52,111,078)	961,933
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	4,719	57,141	(26,436)	35,424
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัท เดอะ คอนโฟได้นซ์ จำกัด	227,267	8,561,284	(8,669,241)	119,310
บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด	19,974	491,217	(208,916)	302,275
บริษัท คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	65,808	366,014	(311,373)	120,449
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	36,330	257,332	(274,580)	19,082
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	1,146,975	1,926,994	(3,051,806)	22,163
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	527,362	37,589,243	(37,799,510)	317,095
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด	33,934	4,917,507	(4,918,034)	33,407
บริษัท กัสได้ วิลเลจ จำกัด	301,605	8,475,054	(8,535,696)	240,963
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด	21,277	541,394	(531,227)	31,444
บริษัท แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมเนจเม้นท์ จำกัด	51,651	2,061,912	(1,926,337)	187,226
บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทาลิตี้ จำกัด	25,967	852,636	(816,828)	61,775
บริษัท สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	12,272	470,677	(385,735)	97,214
บริษัท สยามธานี เรียวเลสสเตท จำกัด	97,186	129,537	(211,584)	15,139
บริษัท ดับเบิลทรี จำกัด	-	241,251	(166,267)	74,984
บริษัท ภูเก็ต ฟิวเจอร์แพลน จำกัด	-	439,360	(291,241)	148,119
บริษัท แอล เอช เมืองใหม่ จำกัด	-	242,736	(7)	242,729
บริษัท โฮมโปรดิกส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	1,887,379	120,845,085	(120,043,051)	2,689,413
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	69,489	151,994	(215,385)	6,098
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮาส์	241,039	2,450,911	(2,633,324)	58,626



(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559				
ยอดยกมา				ยอดคงเหลือ
ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง		ปลายปี
เงินรับฝาก (ต่อ)				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัท เมกา โฮม เซ็นเตอร์ จำกัด	54,814	10,633,962	(10,653,313)	35,463
บริษัท ไทยบรรจุกภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	87,809	347,346	(372,969)	62,186
บริษัท พรีเมียม จำกัด (มหาชน)	-	952,725	(806,170)	146,555
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	368,102	45,346	(170,508)	242,940
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	44,432	2,050,458	(1,398,809)	696,081
บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด	68,175	141,392	(133,768)	75,799
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	68,958	148,765	(139,643)	78,080
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	165,836	9,832,592	(9,806,647)	191,781
กรรมการและผู้บริหาร	482,502	8,037,038	(7,764,220)	755,320
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	823,850	2,576,164	(2,384,237)	1,015,777
	<u>11,643,289</u>	<u>377,070,977</u>	<u>(379,029,469)</u>	<u>9,684,797</u>

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
กรรมการและผู้บริหาร	20,000	8,000	-	28,000
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	7,500	5,000	-	12,500
	<u>27,500</u>	<u>13,000</u>	<u>-</u>	<u>40,500</u>

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559				
ยอดยกมา				ยอดคงเหลือ
ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง		ปลายปี
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>				
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	230,202	2,588,844	(2,282,070)	536,976
	<u>230,202</u>	<u>2,588,844</u>	<u>(2,282,070)</u>	<u>536,976</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>				
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	-	818,100	(403,100)	415,000
	<u>-</u>	<u>818,100</u>	<u>(403,100)</u>	<u>415,000</u>

41.4 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	161	130	10	9
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	14	7	-	-
รวม	175	137	10	9

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับกรรมการ ผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานและผู้ช่วยสายงาน

42. ส่วนได้เสียในกองทุนที่เป็นกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว

บริษัทย่อยรับหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนให้แก่กองทุนเพื่อการลงทุนจำนวนหนึ่ง ซึ่งเข้านิยามของกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว บริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวจากการรับค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการจากกองทุนดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ข้อมูลทางการเงินจากรายงานทางการเงินล่าสุดของกองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทย่อยซึ่งเข้านิยามของกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว แสดงมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนจำนวนรวมประมาณ 37,024 ล้านบาท และ 23,403 ล้านบาท ตามลำดับ

ส่วนได้เสียของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกองทุนดังกล่าวแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม	
	2559	2558
ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการ	16	8
เงินฝากธนาคาร	-	377

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - การจัดการกองทุนรวม	206	85
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	6	1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3	3

ความเสี่ยงสูงสุดที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจจะได้รับมีมูลค่าเท่ากับส่วนได้เสียที่แสดงไว้ข้างต้น



43. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 4 ส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจการธนาคาร ธุรกิจการจัดการกองทุน และธุรกิจอื่น (ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจให้คำปรึกษา) และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน คณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อยเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้มีการแบ่งส่วนงานหลักออกเป็น ส่วนงานการให้สินเชื่อ (เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย และสินเชื่ออื่น) และส่วนงานอื่น

คณะกรรมการบริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทและบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ธุรกิจการธนาคาร					ธุรกิจการ จัดการ กองทุน	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	รวม
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ							
		เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่ออื่น	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน				
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	69	1,419,003	5,702,912	1,664,741	8,786,656	36	23,270	-	8,810,031
รายได้ดอกเบี้ยที่รับระหว่างส่วนงาน	8,181	-	29,671	-	29,671	200	733	(38,785)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(73)				4,838,038	139	815	75	4,838,994
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมเนียมและ บริการสุทธิ	(7,481)				261,157	177,325	76,998	2,601	510,600
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-				1,369	-	(789)	-	580
กำไรจากเงินลงทุน	36,763				1,135,620	9,247	71,155	(64,296)	1,188,489
รายได้เงินปันผล	994,498				210,634	18,491	105,401	(932,400)	396,624
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,328				27,477	1,015	3,278	(1,320)	31,778
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(17,555)				(2,333,274)	(115,303)	(137,919)	2,525	(2,601,526)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน									
จากการด้อยค่า	-				(1,025,000)	-	-	-	(1,025,000)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	-				(613,718)	(16,718)	(13,665)	-	(644,101)
กำไรสำหรับปี	1,007,480				2,502,303	74,196	105,274	(992,815)	2,696,438



(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ธุรกิจการธนาคาร					ธุรกิจการ จัดการ กองทุน	ธุรกิจอื่น	รายการตัด บัญชี	
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			ระหว่างกัน			รวม	
		เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่ออื่น	ส่วนงานอื่น					
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้า ภายนอก	34	1,486,208	5,518,702	1,474,906	8,479,816	21	14,022	-	8,493,893
รายได้ดอกเบี้ยที่รับระหว่างส่วนงาน	8,573	-	5,359	-	5,359	233	5,718	(19,883)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,525				4,344,057	254	18,547	46	4,366,429
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	(7,843)				228,280	93,436	41,399	(5,892)	349,380
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ	-				1,903	-	269	-	2,172
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	2,522				659,739	(2,330)	6,820	6,641	673,392
รายได้เงินปันผล	1,026,437				78,082	11,253	10,471	(1,000,090)	126,153
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,320				16,031	387	9,478	(1,320)	25,896
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(12,827)				(2,210,590)	(73,115)	(108,333)	5,219	(2,399,646)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการด้อยค่า	-				(1,089,614)	-	-	-	(1,089,614)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	-				(397,232)	(5,217)	-	-	(402,449)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	1,013,134				1,630,656	24,668	(21,349)	(995,396)	1,651,713



(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ธุรกิจการธนาคาร								
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ					ธุรกิจการ จัดการ กองทุน	รายการตัด		
	ธุรกิจการ ลงทุน	เพื่อที่อยู่		ส่วนงาน อื่น	รวมส่วนงาน		บัญชี ระหว่างกัน	รวม	
		อาศัยและ รายย่อย	สินเชื่ออื่น						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	30,636,552	126,857,286	-	157,493,838	-	340,631	(1,180,000)	156,654,469
เงินสด	1				2,109,131	10	35	-	2,109,177
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	536,976				17,961,031	145,337	26,806	(1,343,716)	17,326,434
เงินลงทุน - สุทธิ	1,079,415				49,978,116	317,902	1,438,139	(137,800)	52,675,772
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	15,361,408				-	-	6,262	(15,367,670)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ - สุทธิ	-				138,280,235	-	342,428	(422,681)	138,199,982
สินทรัพย์อื่น	48,831				1,366,457	70,735	281,396	68,399	1,835,818
สินทรัพย์รวม	17,026,631				209,694,970	533,984	2,095,066	(17,203,468)	212,147,183
เงินรับฝาก	-				149,639,499	-	-	(542,353)	149,097,146
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	415,000				20,053,826	-	765,000	(1,223,975)	20,009,851
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-				20,464,660	-	-	(137,171)	20,327,489
หนี้สินอื่น	24,554				2,039,107	137,843	206,084	(10,528)	2,397,060
หนี้สินรวม	439,554				192,197,092	137,843	971,084	(1,914,027)	191,831,546



(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

	ธุรกิจการธนาคาร								
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ								
	ธุรกิจการ ลงทุน	เพื่อที่อยู่		ส่วนงาน อื่น		ธุรกิจการ		รายการตัด	
		อาศัยและ รายย่อย	สินเชื่ออื่น			จัดการ	บัญชี	ระหว่างกัน	รวม
				กองทุน	ธุรกิจอื่น				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน	-	31,246,682	117,763,333	-	149,010,015	-	370,122	(89,500)	149,290,637
เงินสด	8				2,242,561	-	20	-	2,242,589
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ	230,202				17,742,126	44,278	12,415	(352,592)	17,676,429
เงินลงทุน - สุทธิ	649,066				45,965,016	238,887	500,789	(150,800)	47,202,958
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	15,035,991				257,289	-	6,802	(15,300,082)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ - สุทธิ	-				130,386,105	-	371,714	-	130,757,819
สินทรัพย์อื่น	39,783				1,445,732	54,342	179,249	67,872	1,786,978
สินทรัพย์รวม	15,955,050				198,038,829	337,507	1,070,989	(15,735,602)	199,666,773
เงินรับฝาก	-				137,300,095	-	-	(235,775)	137,064,320
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-				20,665,872	-	89,500	(116,816)	20,638,556
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-				21,814,064	-	-	(150,096)	21,663,968
หนี้สินอื่น	5,800				2,245,888	33,074	71,490	(7,178)	2,349,074
หนี้สินรวม	5,800				182,025,919	33,074	160,990	(509,865)	181,715,918

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้รวม

44. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น



เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทและบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย โดยส่วนใหญ่จะเน้นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ ที่เป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารฯมีการจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯนั้นได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

44.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) คือ ความเสี่ยงจากโอกาสที่ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อหรือเงินลงทุนเสื่อมสถานะลง และไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทย่อย

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน โดยความเสี่ยงสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้าประกัน อาวัล หรืออื่นๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

บริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุมป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ โดยหลักการให้สินเชื่อต้องพิจารณาจากเงื่อนไขต่างๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อราย เพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ หลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ และบุคคลหรือนิติบุคคลที่บริษัทย่อยไม่ให้การสนับสนุน นอกจากนี้บริษัทย่อยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(ก) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

บริษัทย่อยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ บริษัทย่อยยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(ข) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

บริษัทย่อยจัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณาด้านการของคุณภาพสินเชื่อ ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ



(ค) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

บริษัทย่อยจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(ง) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

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

นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหาย ที่อาจเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้บริษัทย่อยสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

ส่วนบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทย่อย

44.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสลาก

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสลาก หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพัน อันเกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาสลากตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และอัตราแลกเปลี่ยน โดยบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) เป็นเงินไทย (Baht) ทั้งประเภทรับซื้อ (Buy) และขาย (Sell) และบริษัทย่อยได้มีการกำหนดให้การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ สิ้นวันไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสลากของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาสลากของตราสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของ และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน



บริษัทและบริษัทย่อยมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน บริษัท และบริษัทย่อยก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของเจ้าของ) ด้วย ซึ่งความเสี่ยงหลักเกิดจากรูกระงมและยอดคงค้างของบริษัทย่อย ดังนั้น บริษัทย่อยจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของบริษัทย่อยได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทย่อย

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัทย่อย มีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังนี้

- (1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing Risk)
เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน
- (2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis Risk)
เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน
- (3) ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option Risk)
บริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของบริษัทย่อยไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิมเมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิม อันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

บริษัทย่อยดังกล่าวมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นวงจรายเดือน

นอกจากนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวยังมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่บริษัทย่อยกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558
จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2559			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,109,177	2,109,177
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,591	15,584,172	1,869,248	17,468,011
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	2,858	2,858
เงินลงทุน	1,146,582	44,656,889	6,872,326	52,675,797
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	69,276,908	69,115,017	2,770,142	141,162,067
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	68,544,400	80,376,016	176,730	149,097,146
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,011,829	18,981,638	16,384	20,009,851
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	75,991	75,991
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	20,326,351	6,398	20,332,749
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	143,479	143,479

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง
อ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทย่อยจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่
บริษัทย่อยคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2558			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,242,589	2,242,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,003	16,193,285	1,629,319	17,825,607
เงินลงทุน	1,154,835	43,669,371	2,378,777	47,202,983
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	73,576,006	56,881,006	2,819,787	133,276,799
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	55,944,791	80,934,805	184,724	137,064,320
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,247,785	19,365,120	25,651	20,638,556
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	176,517	176,517
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	5,395	5,395
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	21,669,700	-	21,669,700
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	51,983	51,983

⁽¹⁾ ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลง อ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทฯ จัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ยึดคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2559			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1	1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	536,976	-	-	536,976
เงินลงทุน	-	137,800	941,615	1,079,415
หนี้สินทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	415,000	-	415,000

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2558			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	8	8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	230,202	-	-	230,202
เงินลงทุน	-	150,800	498,266	649,066
หนี้สินทางการเงิน				
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	4,013	4,013

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2559						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,175,000	11,409,172	-	-	-	15,584,172	2.05 - 4.30
เงินลงทุน	-	367,854	1,451,094	23,692,509	19,145,432	44,656,889	1.83 - 5.35
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,981,922	28,399,208	15,711,233	17,767,347	1,255,307	69,115,017	2.73 - 5.68
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	3,835,603	27,998,126	42,188,801	6,353,486	-	80,376,016	0.80 - 3.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	166,000	10,886,084	6,226,883	426,326	1,276,345	18,981,638	0.01 ⁽¹⁾ , 0.1 ⁽²⁾ , 0.75 - 2.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,274,151	10,190,000	-	3,862,200	20,326,351	1.50 - 5.125

⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 4,451 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยได้รับเพื่อช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

⁽²⁾ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 3,466 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง



(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2558						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,163,285	8,990,000	1,040,000	-	-	16,193,285	1.40 - 5.00
เงินลงทุน	-	420,035	3,293,576	13,527,370	26,428,390	43,669,371	2.80 - 5.79
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,328,774	21,404,036	8,402,696	23,491,231	1,254,269	56,881,006	3.00 - 6.38
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	4,149,880	25,859,098	44,190,802	6,735,025	-	80,934,805	1.00 - 3.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	795,000	8,168,909	4,004,556	5,323,672	1,072,983	19,365,120	0.01 ⁽¹⁾ , 0.1 ⁽²⁾ , 0.75 - 2.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	10,606,500	7,214,000	-	3,849,200	21,669,700	1.80 - 5.125

(1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 5,323 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยได้รับเพื่อช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 3,197 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2559						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	-	-	-	137,800	137,800	5.125
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	415,000	-	-	-	-	415,000	2.75

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2558						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	-	-	-	150,800	150,800	5.125

นอกจากนี้ บริษัทย่อยซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของ ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,300,554	607,357	3.97	14,303,814	633,237	4.43
เงินลงทุนในตราสารหนี้	46,644,251	1,664,666	3.57	36,352,785	1,470,786	4.05
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้	141,178,835	6,544,304	4.64	124,042,290	6,381,152	5.14
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	147,250,628	3,117,058	2.12	125,310,725	3,368,921	2.69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,607,682	226,568	1.22	21,521,201	327,155	1.52
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23,470,346	634,663	2.70	14,618,114	445,042	3.04

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากบริษัทย่อยมีธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน ปัจจุบันบริษัทย่อยมีการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) เป็นเงินไทย (Baht) ทั้งประเภทรับซื้อ (Buy) และขาย (Sell) แต่ทั้งนี้ บริษัทย่อยกำหนดให้การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ สิ้นวันไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น บริษัทย่อยจึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ



ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2559				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	หยวน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	152	52	12	16	55
เงินลงทุน	1,146,582	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	1,146,734	52	12	16	55

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2558				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	หยวน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	138	86	174	3	35
เงินลงทุน	1,154,835	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	1,154,973	86	174	3	35

นอกจากนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวยังมีการผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน ที่ต้องจ่ายหรือรับชำระเป็นเงินตราต่างประเทศที่บริษัทย่อยได้ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2559				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	หยวน	อื่น ๆ
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน					
- สัญญาขาย	1,146,582	-	-	-	-

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2558				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	หยวน	อื่น ๆ
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน					
- สัญญาขาย	1,154,835	-	-	-	-



(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารทุนตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

44.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทและบริษัทย่อย

บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยเน้นการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารโดยได้มีการจัดทำรายงานสถานะสภาพคล่องสุทธิหรือ Liquidity Gap โดยแบ่งการวิเคราะห์เป็น 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของบริษัทย่อยตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดสุทธิตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่บริษัทย่อยกำหนดไว้

ทั้งนี้ บริษัทย่อยกำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การถ่ถอนเงินฝากก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุเงินฝาก (Roll over) เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็นสถานการณ์ปกติ (Normal Scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress Scenario) ซึ่งครอบคลุมถึงผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องของบริษัทย่อยด้วย โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดำเนินการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมินความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังได้ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งกำหนดสมมติฐานให้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกที่อาจเกิดขึ้นสะท้อนตามประเภทคู่สัญญา ที่มีพฤติกรรมการถอนเงินที่แตกต่างกันและสะท้อนตามประเภทธุรกรรมทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีปัจจัยบ่งชี้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกแตกต่างกัน รวมถึงสะท้อนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเข้าช่วยเหลือด้านสภาพคล่องในสถานการณ์กระแสเงินสดไหลออกอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ



วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2559					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	2,109,177	-	-	-	-	2,109,177
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,058,839	11,409,172	-	-	-	17,468,011
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	2,858	-	2,858
เงินลงทุน	-	367,854	1,451,094	43,984,523	6,872,326	52,675,797
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	15,428,040	27,454,522	19,973,758	77,965,116	340,631	141,162,067
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	69,638,458	28,610,989	43,506,697	7,341,002	-	149,097,146
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,194,213	10,886,084	6,226,883	1,702,671	-	20,009,851
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	75,991	-	-	-	-	75,991
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,274,151	10,190,000	3,868,598	-	20,332,749
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	143,479	143,479

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2558					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	2,242,589	-	-	-	-	2,242,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,795,607	8,990,000	1,040,000	-	-	17,825,607
เงินลงทุน	-	420,035	3,293,576	41,110,595	2,378,777	47,202,983
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	10,379,034	21,378,839	17,367,361	83,781,443	370,122	133,276,799
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	57,329,514	26,423,161	45,325,560	7,986,085	-	137,064,320
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,068,436	8,168,909	4,004,556	6,396,655	-	20,638,556
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	176,517	-	-	-	-	176,517
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	5,395	-	5,395
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	10,606,500	7,214,000	3,849,200	-	21,669,700
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	51,983	51,983

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2559					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	1	-	-	-	-	1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	536,976	-	-	-	-	536,976
เงินลงทุน	-	-	-	137,800	941,615	1,079,415
หนี้สินทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	415,000	-	-	-	-	415,000

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2558					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	8	-	-	-	-	8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	230,202	-	-	-	-	230,202
เงินลงทุน	-	-	-	150,800	498,266	649,066
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	4,013	-	-	-	4,013

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีภาระผูกพันจากการอาวัลภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด ค่าประกัน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ายังไม่ได้ใช้และภาระผูกพันอื่น ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอาวัลตั๋วเงิน	23,953	-	23,953	119,458	-	119,458
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	8,021	-	8,021	-	-	-
การค้ำประกันอื่น ๆ	3,678,406 ⁽¹⁾	342,374	4,020,780	3,420,098 ⁽¹⁾	913,991	4,334,089
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	6,927	-	6,927	-	-	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้ายังไม่ได้ใช้	4,871,743	-	4,871,743	5,009,803	-	5,009,803
ภาระผูกพันอื่น	-	17,225,401	17,225,401	-	15,201,722	15,201,722

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมสัญญาที่ไม่ระบุวันครบกำหนดจำนวน 1,241 ล้านบาท และ 1,092 ล้านบาท ตามลำดับ



45. การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

บริษัทและบริษัทย่อยใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทและบริษัทย่อยจะใช้วิธีราคาทุนหรือวิธีรายได้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแทน

45.1 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมมาใช้ กิจการจะต้องพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง มูลค่ายุติธรรม กำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

45.2 สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2559					
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารทุนในความต้องการของ					
ตลาดในประเทศ	74	74	-	-	74
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	74	74	-	-	74
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารทุนในความต้องการของ					
ตลาดในประเทศ	6,636,585	6,636,585	-	-	6,636,585
หน่วยลงทุน	222,098	-	222,098	-	222,098
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	6,858,683	6,636,585	222,098	-	6,858,683

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2558				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	12,251	12,251	-	-	12,251
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	12,251	12,251	-	-	12,251
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,145,466	2,145,466	-	-	2,145,466
หน่วยลงทุน	207,491	-	207,491	-	207,491
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,352,957	2,145,466	207,491	-	2,352,957

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2559				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรม					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารทุนในความต้องการของ					
ตลาดในประเทศ	894,973	894,973	-	-	894,973
หน่วยลงทุน	46,642	-	46,642	-	46,642
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	941,615	894,973	46,642	-	941,615



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2558				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่า</u>					
<u>ยุติธรรม</u>					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารทุนในความต้องการของ					
ตลาดในประเทศ	418,101	418,101	-	-	418,101
หน่วยลงทุน	80,165	-	80,165	-	80,165
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	498,266	418,101	80,165	-	498,266

ในระหว่างปีปัจจุบันไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

45.3 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2559				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินสด	2,109,177	2,109,177	-	-	2,109,177
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	17,312,169	1,883,839	-	15,429,163	17,313,002
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,858	-	23,273	-	23,273
เงินลงทุน - สุทธิ	45,817,015	-	46,347,255	13,544	46,360,799
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	137,968,788	-	340,631	137,378,818	137,719,449
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินรับฝาก	149,097,146	68,721,130	80,380,771	-	149,101,901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,009,851	1,028,213	18,983,471	-	20,011,684
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	75,991	75,991	-	-	75,991
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20,332,749	6,398	20,465,245	-	20,471,643
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	143,479	-	143,479	-	143,479

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2558					
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
เงินสด	2,242,589	2,242,589	-	-	2,242,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	17,662,779	1,632,322	-	16,038,199	17,670,521
เงินลงทุน - สุทธิ	44,837,750	-	46,508,254	13,544	46,521,798
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	130,533,339	-	370,122	129,846,785	130,216,907
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	137,064,320	56,129,515	81,011,959	-	137,141,474
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,638,556	1,273,436	19,372,544	-	20,645,980
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	176,517	176,517	-	-	176,517
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5,395	-	22,117	-	22,117
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21,669,700	-	21,698,034	-	21,698,034
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	51,983	-	51,983	-	51,983

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2559					
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
เงินสด	1	1	-	-	1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	536,976	536,976	-	-	536,976
เงินลงทุน - สุทธิ	137,800	-	142,707	-	142,707
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	415,000	415,031	-	-	415,031

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2558					
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
เงินสด	8	8	-	-	8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	230,202	230,202	-	-	230,202
เงินลงทุน - สุทธิ	150,800	-	151,821	-	151,821
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	4,013	-	4,013	-	4,013



บริษัทและบริษัทย่อยมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน
- (ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป
- (จ) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิตามเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยที่มีลักษณะคล้ายกัน มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยและภายในระยะเวลาอ้างอิงประกาศ ธปท. เรื่องการกันเงินสำรอง
- (ฉ) มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของบริษัทย่อยสำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน
- (ช) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ประมาณโดยการใช้อัตรายุติธรรมที่ได้จากธนาคารคู่ค้า
- (ซ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทตราสารด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

46. การจัดประเภทรายการใหม่

บริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีใหม่บางรายการเพื่อให้เหมาะสมยิ่งขึ้น ทั้งนี้การจัดประเภทรายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสำหรับงวดหรือส่วนของเจ้าของตามที่เคยรายงานไว้ การจัดประเภทรายการบัญชีใหม่มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบแสดงฐานะการเงิน		
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	7,688	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	51,983	-
หนี้สินอื่น	198,166	257,837
	<u>257,837</u>	<u>257,837</u>



47. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2559 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 0.052 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 709.22 ล้านบาท

48. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560



ข้อมูลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ที่ตั้งสำนักงาน	: เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ
โทรศัพท์	: 0 2009 9000
โทรสาร	: 0 2009 9991
SET Contact center	: 0 2009 9999
เว็บไซต์	: www.set.or.th/tsd

ผู้สอบบัญชี	: บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด
รายชื่อผู้สอบบัญชี	: นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วิณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951
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 อาคารสารคดี 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
กรุงเทพมหานครและปริมณฑล		
	สำนักกลุ่มพื้นที่ (ชั้น G อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี)	0 2359 0000 ต่อ 4801-4, 0 2677 7111
	สาขาคิวเฮ้าส์ โอโตก (ชั้น G อาคารคิวเฮ้าส์ โอโตก)	0 2204 2515-7
	สาขาคิวเฮ้าส์ สาทร (ชั้น G อาคารคิวเฮ้าส์ สาทร)	0 2286 2646-7, 0 2105 3994
	สาขาทองหล่อ (ไกลโซวรูม TSL)	0 2392 6053-5
	สาขาพาร์คเลน (เอกมัย) (ชั้น 1 พาร์คเลน คอมมูนิตี้ มอลล์)	0 2381 6573-5, 0 2714 4182
	สาขาเทอร์มินอล 21 (ชั้น LG ตிடร้าน Booth)	0 2254 0045-7, 0 2108 0674
	สาขาเวฟเพลส (เพลินจิต) (ชั้น 2 อาคารเวฟเพลส (เพลินจิต))	0 2254 4150-2, 0 2655 7128
	สาขาสีลม (ไกลสีลม คอมเพล็กซ์)	0 2235 8372-4
	สาขาบางรัก (ตรงข้ามโรบินสัน บางรัก)	0 2235 7050-3
	สาขาถนนจันทน์ (ปากซอยจันทน์ 18/8 ถนนจันทน์)	0 2212 8639-40, 0 2212 8634, 0 2673 0453
	สาขามานูญครอง เซ็นเตอร์ (ชั้น 4 Banking Zone)	0 2686 3930
	สาขาประตูน้ำ (หลังโรงแรมอินทราสแควร์ ติดกับ Kbank)	0 2208 0860-2, 0 2656 3162
	สาขาเยาวราช (ปากซอยเท็กซัส ฟังถนนเยาวราช)	0 2221 4600-2
	สาขาสำเพ็ง (ถนนมังกร - ซอยวานิช 1)	0 2225 3552, 0 2225 3556-7, 0 2622 4938
	สาขางเวียน 22 กรกฎาคม (ซอยวัดพลับพลาย)	0 2223 4194-5, 0 2223 4280, 0 2623 0218
	สาขาคลองถม (ไกลแยก เอส. เอ. บี.)	0 2223 2024-6
	สาขารจักร (หน้าตลาดจจักร)	0 2221 6946-8, 0 2621 2026
	สาขาโป้เป้ (ทางเข้าโรงแรมปรี๊นเซส)	0 2280 9518, 0 2280 9530, 0 2280 9541, 0 2628 1356
	สาขาบางลำพู (ถนนสีปสามห้าง)	0 2282 4712-4, 0 2629 4162
	สาขาตลาดน้อย (ชั้น 1 อาคารณัฐภูมิ ถนนเจริญกรุง แยกทรงวาด)	0 2235 7463-5, 0 2639 6103
	สาขาติโอลด์สยาม (ชั้น 1 ฟังถนนบูรพา)	0 2223 9866-8
	สาขาปากคลองตลาด (ตรงข้ามตลาดส่งเสริมเกษตรไทย)	0 2225 4932-4, 0 2623 7316
	สาขาเสนา เฟลท์ (เจริญนคร) (ชั้น 1 เสนา เฟลท์ ถนนเจริญนคร)	0 2437 0038-40, 0 2108 9040

เขตพื้นที่	สาขา	หมายเลขโทรศัพท์
กรุงเทพมหานครและปริมณฑล (ต่อ)		
	สาขาสุขสวัสดิ์ (ตั้งอยู่ในโครงการสุขนิเวศน์ 3 ปากซอยวัดครุฑนอก)	0 2462 8364-6, 0 2819 2726
	สาขาพรานนก (ตรงข้ามตลาดพรานนก)	0 2411 1272-4, 0 2866 0314
	สาขาแฟชั่น ไอส์แลนด์ (ชั้น 2 ติดนิตพล คลินิก)	0 2947 5588
	สาขาเดอะ พรอมานาด (ชั้น G ไกล่กลูเม่ มาร์เก็ต)	0 2947 5056-8, 0 2130 4200
	สาขาเดอะ พาซิโอทาวน์ (ชั้น 2 ไกล่ร้านไดโซะ) (รวมคำแหง)	0 2111 3007-9
	สาขาเดอะ เซอร์เคิล ราชพฤกษ์ (ใกล้ Kids Park Zone)	0 2863 8757-9, 0 2863 8762
	สาขาเสนานิคม (ตรงข้าม โรงพยาบาลเมโย)	0 2561 5577, 0 2561 2376, 0 2561 1957, 0 2941 1051
	สาขาสะพานควาย (ฝั่งบึกชี ใกล้สี่แยกสะพานควาย)	0 2278 1755-7, 0 2616 9407
	สาขาตลาดไท (อยู่ใกล้ตลาดผลไม้รวม)	0 2529 6162-3, 0 2529 6176-7, 0-2908-3420
	สาขาฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต (ชั้น 2 Central Zone)	0 2958 5271-3
	สาขาสะพานใหม่ (ตรงข้ามตลาดยิ่งเจริญ)	0 2522 7088-91, 0 2971 1404
	สาขาสมุทรปราการ (ถนนประโคนชัย)	0 2389 1683-5, 0 2702 6721
	สาขาบึกชี พระราม 2 (ชั้น 1 ใกล้ True Move)	0 2415 3737, 0 2415 3313 0 2415 5423, 0 2415 7236
	สาขาบึกชี บางนา (ชั้น 1 ติดร้าน Black Canyon)	0 2361 6324-6
	สาขาบึกชี บางพลี (ชั้น 1 Banking Zone)	0 2312 2626, 0 2312 2665 0 2312 2667
	สาขาบึกชี อ่อนนุช (ชั้น 3 บริเวณ Food Court)	0 2331 6471-3, 0 2742 6800
	สาขาบึกชี ดิوانนท์ (ชั้น 1 ติดกับธนาคารกรุงเทพ)	0 2527 4551-2, 0 2527 4557, 0 2968 3932
	สาขาบึกชี รัตนาธิเบศร์ (ชั้น 1 บริเวณร้านทอง)	0 2594 2578-80
	สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 1 (ชั้น 3 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส พระราม 1)	0 2214 3568-70, 0 2612 4920
	สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 4 (ชั้น 2 ทางขึ้นบันไดเลื่อน)	0-2249 5758-60, 0 2671 4697
	สาขาเทสโก้ โลตัส บางนา-ตราด (ชั้น 1 Zone Bank)	0 2316 3184-6, 0 2752 8143
	สาขาเทสโก้ โลตัส ศรีนครินทร์ (ชั้น 2 ใกล้โรงพยาบาลนครินทร์)	0 2175 7712-4, 0 2105 3995
	สาขาโฮมโปร เพชรเกษม (ชั้น 1 Plaza Zone ฝั่ง Home Pro)	0 2444 3045-7
	สาขาโฮมโปร สุวรรณภูมิ (ชั้น 3 Banking Zone)	0 2316 6701-3, 0 2002 1024
	สาขาโฮมโปร เอกมัย-รามอินทรา (ใกล้ร้านก๋วยเตี๋ยวไก่ แม่ศรีเรือน)	0 2514 9112-4

เขตพื้นที่	สาขา	หมายเลขโทรศัพท์
กรุงเทพมหานครและปริมณฑล (ต่อ)		
	สาขาโฮมโปร ประชาชื่น (ชั้น 1 โฮมโปร ประชาชื่น)	0 2589 6015, 0 2589 6071, 0 2589 6074, 0 2951 8353
	สาขาโฮมโปร พุทธมณฑล สาย 5 (ชั้น 1 โฮมโปร พุทธมณฑล)	0 2482 1286-7, 0 3410 9605
	สาขาเมกาโฮม รังสิต (ชั้น 1 ศูนย์การค้าเมกาโฮม รังสิต)	0 2516 0971-2, 0 2105 3935
	สาขาเซ็นทรัล พระราม 9 (ชั้น 5 Banking Zone)	0 2160 3866-8
	สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า (ชั้น 4 Banking Zone)	0 2433 1155, 0 2433 1352-3
	สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ (ชั้น B หน้า Supermarket)	0 2477 9525, 0 2477 9497, 0 2477 9540
	สาขาเดอะมอลล์ บางแค (ชั้น 3 Banking Zone)	0 2454 9204-6
	สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ (ชั้น 2 เยื้องศูนย์ Nokia ผัง Plaza)	0 2363 3489-91
	สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน (ชั้น 1 ตรงข้าม DTAC)	0 2550 1287-9
	สาขาซีคอน บางแค (ชั้น 3 Banking Zone)	0 2458 2846-9
	สาขาซีคอนสแควร์ (ชั้น 3 Banking Zone)	0 2138 6180-2, 0 2721 9246
	สาขานครปฐม (ถนนราชวิถี)	0 3427 1981-3, 0 3421 0143
	สาขาสมุทรสาคร (ตรงข้าม โรงเรียนมหาชัย คริสเตียน)	0 3487 0737-9, 0 3487 0741, 0 3481 0877
	สาขาเซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ (ชั้น 4 ใกล้กับ True)	0 2193 8130-2, 0 2024 8430
	สาขาโฮมโปร พระราม 3 (ชั้น 1 โฮมโปร พระราม 3)	0 2164 4390-1, 0 2024 8959
	สาขาเดอะ พาซิโอมอลล์ (ใกล้กับ McDonald's) (ลาดกระบัง)	0 2346 4211-3, 0 2024 8564
ภาคเหนือ		
	สาขาโฮมโปร เชียงราย (ชั้น 1 โฮมโปร เชียงราย)	0 5360 4430-1, 0 5202 9835,
	สาขาโฮมโปร แพร่ (ชั้น 1 โฮมโปร แพร่)	0 5453 1955-6, 0 5406 9505,
	สาขาโฮมโปร ลำปาง (ชั้น 1 โฮมโปร ลำปาง)	0 5481 1481-2, 0 5431 6228
	สาขาเทสโก้ โลตัส รวมโชค (เชียงใหม่) (ชั้น 2 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส รวมโชค)	0 5301 4124-5, 0 5301 4282-3, 0 5301 4154, 0 5301 4285, 0 5385 2027
	สาขามิกซี หางดง (ชั้น 1 Banking Zone)	0 5344 7855-7
	สาขาลาดวโรรส (ปากทางเข้าตลาดวโรรส)	0 5325 2223-5
	สาขาเชียงราย (ถนนหน้าดอย)	0 5371 7873-6



เขตพื้นที่	สาขา	หมายเลขโทรศัพท์
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		
	สาขาโฮมโปร ร้อยเอ็ด (ชั้น 1 โฮมโปร ร้อยเอ็ด)	0 4351 6849-50, 0 4303 9805
	สาขาโฮมโปร สกลนคร (ชั้น 1 โฮมโปร สกลนคร)	0 4271 2862, 0 4271 2868, 0 4209 9705
	สาขาโฮมโปร เลย (ชั้น 1 โฮมโปร เลย)	0 4284 5827-8, 0 4203 9805
	สาขาโฮมโปร อุบลราชธานี (ชั้น 1 โฮมโปร อุบลราชธานี)	0 4534 4738-9, 0 4595 9715
	สาขาโฮมโปร ชัยภูมิ (ชั้น 1 โฮมโปร ชัยภูมิ)	0 4405 1842-3, 0 4410 9705
	สาขาโฮมโปร บุรีรัมย์ (ชั้น 1 โฮมโปร บุรีรัมย์)	0 4469 0490-1, 0 4411 9805
	สาขาโฮมโปร สุรินทร์ (ชั้น 1 โฮมโปร สุรินทร์)	0 4451 9902-3
	สาขาโฮมโปร เขาใหญ่ (ชั้น 1 โฮมโปร เขาใหญ่)	0 4492 9458-9, 0 4432 8033
	สาขาโฮมโปร นครราชสีมา (ชั้น 1 โฮมโปร นครราชสีมา (หัวทะเล)) (หัวทะเล)	0 4492 0530-1
	สาขาเมกาโฮม หนองคาย (ชั้น 1 เมกาโฮม หนองคาย)	0 4299 0453-4, 0 4246 4229
	สาขาขอนแก่น (ถนนศรีจันทร์)	0 4323 5244, 0 4323 5258, 0 4323 5260, 0 4324 5364, 0 4324 5366, 0 4324 5415
	สาขาเซ็นทรัล ขอนแก่น (ชั้น 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า ขอนแก่น)	0 4328 8540-3
	สาขาเซ็นทรัล อุดรธานี (ชั้น 3 เซ็นทรัล อุดรธานี)	0 4213 6155-7, 0 4234 3341
	สาขาอุดรธานี (ใกล้ห้าแยกน้ำพุ)	0 4223 0280-2, 0 4223 0284, 0 4223 0286, 0 4234 3788, 0 4223 0308
	สาขาอุบลราชธานี (ถนนขยางกูร)	0 4524 2584-6, 0 4526 2311
	สาขาเดอะมอลล์ นครราชสีมา (ชั้น B ติดกับ TMB)	0 4439 3925-7, 0 4428 8118
	สาขาปากช่อง (ตลาดปากช่อง)	0 4431 4882-4, 0 4408 1114
	สาขาเมกาโฮม นครพนม (ชั้น 1 เมกาโฮม นครพนม)	0 4251 1981-2, 0 4219 9783
	สาขาเทอร์มินอล 21 โคราช (ชั้น 2 ศูนย์การค้าเทอร์มินอล 21 โคราช)	0 4449 8511-4
ภาคกลาง		
	สาขาโฮมโปร สระบุรี (ชั้น 1 โฮมโปร สระบุรี)	0 3622 4471-2, 0 3667 9715
	สาขาโฮมโปร ลพบุรี (ชั้น 1 โฮมโปร ลพบุรี)	0 3677 6095-6, 0 3668 9805
	สาขาโฮมโปร สุพรรณบุรี (ถนนมาลัยแมน)	0 3552 2346-7, 0 3596 9605
	สาขาบิ๊กซี อโยธยา (ชั้น 2 ศูนย์การค้าบิ๊กซี อโยธยา)	0 3574 7133-4, 0 3595 9715



เขตพื้นที่	สาขา	หมายเลขโทรศัพท์
	สาขาโฮมโปร สุโขทัย	(ชั้น 1 โฮมโปร สุโขทัย) 0 5561 6631-2, 0 5562 0004
	สาขาโฮมโปร นครสวรรค์	(ชั้น 1 โฮมโปร นครสวรรค์) 0 5637 1357-8, 0 5600 9735
	สาขาโฮมโปร เพชรบูรณ์	(ชั้น 1 โฮมโปร เพชรบูรณ์) 0 5671 9541-2, 0 5602 9705
	สาขาพิษณุโลก	(ถนนบรมไตรโลกนาถ) 0 5525 8051-3, 0 5521 9033
	สาขานครสวรรค์	(ถนนสวรรค์วิถี) 0 5622 8521-3, 0 5631 1015
	สาขายุธยาซีตีฟาร์ค	(ชั้น 1 ตรงข้ามร้าน Boots) 0 3580 1929-31
ภาคตะวันตก		
	สาขาโฮมโปร กาญจนบุรี	(ชั้น 1 โฮมโปร กาญจนบุรี) 0 3460 2695-6, 0 3462 2043
	สาขาโฮมโปร สมุทรสงคราม	(ชั้น 1 โฮมโปร สมุทรสงคราม) 0 3477 0898-9, 0 3472 3027
	สาขาโฮมโปร เพชรบุรี	(ชั้น 1 โฮมโปร เพชรบุรี) 0 3247 4575-6, 0 3241 0062
	สาขาโฮมโปร ประจวบคีรีขันธ์	(ชั้น 1 โฮมโปร ประจวบคีรีขันธ์) 0 3265 2151-2
	สาขาโรบินสัน ราชบุรี	(ชั้น 1 ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน ราชบุรี) 0 3232 8025-7, 0 32310330
	สาขาหัวหิน	(ตรงข้ามแขวงทางหลวงหัวหิน) 0 3251 3420-2
	สาขาเมกาโฮม แม่สอด	(ชั้น 1 เมกาโฮม แม่สอด) 0 5550 6993-4
ภาคตะวันออก		
	สาขาโฮมโปร ชลบุรี	(ชั้น 2 โฮมโปร ชลบุรี) 0 3838 7924-6
	สาขาโฮมโปร ชลบุรี (อมตะ)	(ชั้น 1 โฮมโปร ชลบุรี (อมตะ)) 0 3824 2052-4, 0 3304 6235
	สาขาโฮมโปร ฉะเชิงเทรา	(ชั้น 1 โฮมโปร ฉะเชิงเทรา) 0 3851 3418-9, 0 3359 9515
	สาขาโฮมโปร จันทบุรี	(ชั้น 1 โฮมโปร จันทบุรี) 0 3941 8112-3, 0 3960 9815
	สาขาโฮมโปร ปราจีนบุรี	(ชั้น 1 โฮมโปร ปราจีนบุรี) 0 3748 2338-9, 0 3762 9755
	สาขาเมกาโฮม บ่อวิน	(ชั้น 1 เมกาโฮม บ่อวิน) 0 3811 9168-9
	สาขาเมกาโฮม กบินทร์บุรี	(ชั้น 1 เมกาโฮม กบินทร์บุรี) 0 3748 0314-5, 0 3720 2003
	สาขาเมกาโฮม อรัญประเทศ	(ชั้น 1 เมกาโฮม อรัญประเทศ) 0 3724 7440-1, 0 3760 9824
	สาขาศรีราชา	(ถนนศรีราชานคร 2) 0 3832 5693-5
	สาขาบิ๊กซี พัทธากลาง	(ชั้น 2 ติดร้าน 3BB) 0 3842 8946-8, 0 3836 0200
	สาขาระยอง	(ถนนสุขุมวิท ติดกับธนาคารยูโอบี) 0 3861 9434-6, 0 3886 4486
ภาคใต้		
	สาขาโฮมโปร ภูเก็ต (ฉลอง)	(ชั้น 1 โฮมโปร ภูเก็ต (ฉลอง)) 0 7638 4618-9, 0 7668 1135
	สาขาโฮมโปร ภูเก็ต (ถกลาง)	(ชั้น 1 โฮมโปร ภูเก็ต (ถกลาง)) 0 7639 0430-1
	สาขาโฮมโปร ตรัง	(ชั้น 1 โฮมโปร ตรัง) 0 7550 2276-7, 0 7582 9705
	สาขาโฮมโปร พัทลุง	(ชั้น 1 โฮมโปร พัทลุง) 0 7460 3663, 0 7460 3667, 0 7462 1219

เขตพื้นที่	สาขา	หมายเลขโทรศัพท์
ภาคใต้ (ต่อ)		
	สาขาโฮมโปร ชุมพร (ชั้น 1 โฮมโปร ชุมพร)	0 7765 8893-4, 0 7797 9905
	สาขาเทสโก้ โลตัส สมุย (ชั้น 1 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สมุย)	0 7743 0628-30, 0 7725 6091
	สาขาเทสโก้ โลตัส ภูเก็ต (ชั้น G Banking Zone)	0 7630 4113-5
	สาขาภูเก็ต (ถนนเทพกระษัตรี)	0 7635 5305-9
	สาขาป่าตอง (ปากซอย เดอะรอยัล พาราไดซ์)	0 7634 0770-1, 0 7634 0773, 0 7634 0775, 0 7634 0778, 0 7634 0801, 0 7629 2013
	สาขากระบี่ (ถนนมหาราช)	0 7562 0292-3, 0 7562 0377 0 7563 0027
	สาขานครศรีธรรมราช (ถนนพัฒนาการคูขวาง)	0 7535 7617-9, 0 7531 7770,
	สาขาหาดใหญ่ (ถนนนิพัทธ์อุทิศ 2)	0 7422 5622-3, 0 7422 5628 0 7435 0067
	สาขาบิ๊กซี หาดใหญ่ 2 (ชั้น 1 ศูนย์การค้า บิ๊กซี หาดใหญ่ 2)	0 7455 5211, 0 7455 5281-2, 0 7434 4014
	สาขาเซ็นทรัล สุราษฎร์ธานี (ชั้น 3 Banking Zone)	0 7760 2709-12
	สาขาสมุย (ละไม) (ถนนรอบเกาะ ตรงข้ามละไม รีสอร์ท)	0 7745 8599, 0 7745 8600, 0 7795 4031, 0 7745 8640



ผูกบัญชี LH BANK พร้อมเพย์ ข้อดี...มีเยอะ!

สิทธิประโยชน์
เต็มๆ



ประหยัด

กดฟรี!...ทั่วไทย ผ่านตู้ ATM LH BANK

- • • ทำรายการที่ตู้ ATM ต่างธนาคารทั่วไทย ฟรี! 6 รายการ/เดือน เมื่อสมัครพร้อมกับบัตร LH Bank Debit Chip Card

สะดวก

- • • ใช้บริการได้ทุกที่ ทุกเวลา

ที่ทุกสาขาของธนาคาร / ตู้ ATM



◀ (อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง)

(แอปพลิเคชันบนมือถือ) ▶



คุ้มค่า

- • • รับดอกเบี้ยสูง เบิกถอนเมื่อไรก็ได้

เมื่อผูกบัญชีออมทรัพย์ หรือกระแสรายวัน

หรือ

คุ้มครอง

- • • ฟรี!! กรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ

ไม่ต้องจ่ายเบี้ยประกัน ไม่ต้องตรวจสอบสภาพ

ให้ความคุ้มครองสูงสุด 25 เท่าของยอดเงินฝากคงเหลือ

- เงินฝากออมทรัพย์คุ้มครองชีวิต 1 ฝากขั้นต่ำ 1,000 บาท
- เงินฝากออมทรัพย์คุ้มครองชีวิต 2 ฝากขั้นต่ำ 100,000 บาท



ผูกบัญชี LH BANK พร้อมเพย์ กับเงินฝากออมทรัพย์คุ้มครองชีวิต

จึงรับโอนเยอะ...จึงคุ้มครองเยอะ!

*เงื่อนไขตามประกาศธนาคาร

LH BANK

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
LAND AND HOUSES BANK

f y t i LH Bank

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมทุกสาขาของธนาคาร

☎ 0 2359 0000

โอนเงินไว ใช้คยอดง่าย จ่ายบิลเร็ว



ทำได้ในแอปเดียว
LH BANK **M Choice**

ดาวน์โหลดได้แล้ววันนี้



LH BANK

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
LAND AND HOUSES BANK



สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมทุกสาขาของธนาคาร

☎ 0 2359 0000





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