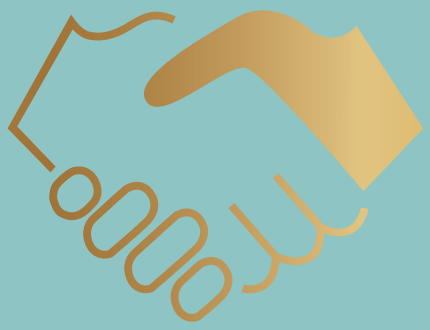
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
LH FINANCIAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED

# TOGETHER TOWARDS SUCCESS

CTBC BANK
中國信託銀行

LH BANK | LH Fund | LH Securities | LH Advisory

Annual 2017 Report
รายงานประจำปี 2560



# TOGETHER TOWARDS SUCCESS

# สารบัญ


**002** สารจากประธานกรรมการ

**004** ความเป็นมาของบริษัท

**006** ข้อมูลทั่วไป

**008** ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

**010** คณะกรรมการบริษัท

**019** ลักษณะการประกอบธุรกิจ

**037** ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

**040** โครงสร้างองค์กร
โครงสร้างการจัดการ

**052** ปัจจัยความเสี่ยง

**066** การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

**090** รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

**091** สารจากกรรมการผู้จัดการ

**092** รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

- 102 1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 128 2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
- 128 3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น
- 130 4. การเคารพสิทธิมนุษยชน
- 131 5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
- 136 6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
- 140 7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
- 146 8. การจัดการสิ่งแวดล้อม
- 150 9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

**152** การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

**155** รายการระหว่างกัน

**158** รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

**159** รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

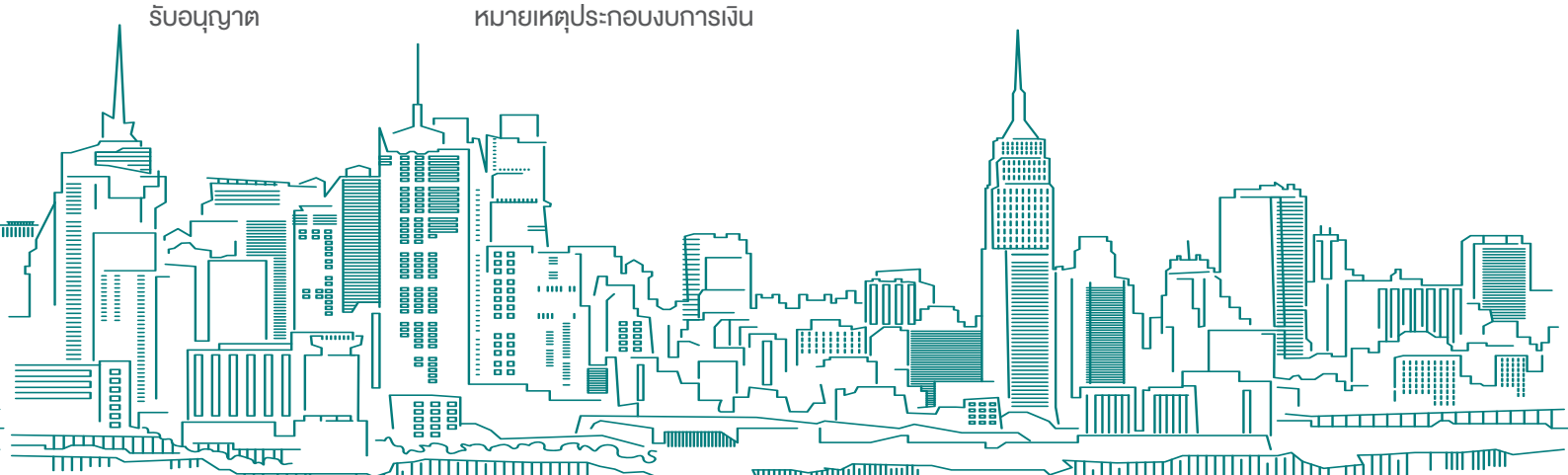
**160** รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

**161** รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

**164** งบการเงินประจำปีและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

**243** ข้อมูลอ้างอิง

**244** ทำเนียบสาขาของธนาคาร

# สารจากประธานกรรมการ

## การประสานความร่วมมือกับ CTBC Bank เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ ที่มีความหลากหลาย ครบวงจร ตรงกับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม

**การร่วมเป็นพันธมิตรกับ CTBC Bank เพื่อรองรับการเติบโตและการขยายธุรกิจ และเพื่อยกระดับการให้บริการทางการเงินด้วยความเชี่ยวชาญทางด้านการบริหารการเงินส่วนบุคคล (Wealth Management) ด้านดิจิตอลแบงกิ้ง (Digital Banking) และด้านเทรดไฟแนนซ์ (Trade Finance) ของ CTBC Bank**

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2560 เติบโตสูงกว่าที่คาดการณ์ เนื่องจากเศรษฐกิจขนาดใหญ่อย่างสหรัฐฯ สหภาพยุโรป และญี่ปุ่น ฟื้นตัวพร้อมๆ กัน ส่งผลให้การส่งออกของไทยเติบโตได้ดี รวมทั้งภาคการท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มดี อย่างไรก็ดี กำลังซื้อของภาคครัวเรือนไทยยังไม่ดีขึ้นตามกำลังซื้อจากต่างประเทศ แม้การใช้จ่ายของผู้มีรายได้สูงจะค่อนข้างดี แต่การใช้จ่ายของผู้มีรายได้ปานกลางถึงรายได้น้อยยังคงซบเซา ซึ่งเป็นไปตามทิศทางของรายได้เกษตรกรที่ลดลง และมีภาระหนี้เดิมในระดับสูง ในขณะที่รายได้นอกภาคเกษตรมีแนวโน้มทรงตัว

ปี 2560 บริษัทได้ร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ CTBC Bank ซึ่งเป็นธนาคารเอกชนที่มีสินทรัพย์ขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 1 ของไต้หวัน ที่มีมูลค่ากว่า 3.5 ล้านล้านดอลลาร์ไต้หวันใหม่ หรือคิดเป็นเงินไทยประมาณ 4.0 ล้านล้านบาท มีเครือข่ายและตัวแทนมากกว่า 100 แห่ง ครอบคลุมกว่า 14 ประเทศ อาทิ สหรัฐอเมริกา แคนาดา ญี่ปุ่น อินเดีย อินโดนีเซีย ฟิลิปปินส์ เวียดนาม ฮ่องกง สิงคโปร์ และจีน เป็นต้น

CTBC Bank เข้ามาถือหุ้นของบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 35.617 ซึ่งเป็นสัดส่วนเท่ากับการถือหุ้นรวมกันของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 21.879 และร้อยละ 13.738 ตามลำดับ การร่วมเป็นพันธมิตรกับ CTBC Bank เป็นการเพิ่มศักยภาพให้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้แก่

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

การร่วมเป็นพันธมิตรกับ CTBC Bank เพื่อรองรับการเติบโตและการขยายธุรกิจ และเพื่อยกระดับการให้บริการทางการเงินด้วยความเชี่ยวชาญทางด้านการบริหารการเงินส่วนบุคคล (Wealth Management) ด้านดิจิตอลแบงกิ้ง (Digital Banking) และด้านเทรดไฟแนนซ์ (Trade Finance) ของ CTBC Bank

การให้บริการทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นการประสานความร่วมมือระหว่างกันเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย ครบวงจรและตรงกับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์รวม 230,396 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 9.9 มีเงินให้สินเชื่อรวม 173,239 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 10.0 และมีคุณภาพสินเชื่อจัดอยู่ในเกณฑ์ดี มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) อยู่ที่ร้อยละ 1.88 ของเงินให้สินเชื่อรวม ธนาคารได้พัฒนาบริการเพิ่มสินค้าและบริการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวกรวดเร็วและมีความพึงพอใจ การพัฒนาบริการของสาขาเพื่อให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินมืออาชีพ (Professional Financial Advisors) มากขึ้น รวมทั้งพัฒนาเทคโนโลยีการให้บริการด้วยระบบธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (Digital Banking) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มีความสะดวกและรวดเร็วที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และในปี 2561 ธนาคารจะพัฒนาระบบงาน Trade Finance ซึ่งจะทำให้ธนาคารมีผลิตภัณฑ์และการบริการสินเชื่อที่ครบวงจรมากยิ่งขึ้น รวมทั้งการวางระบบการบริหารการเงินส่วนบุคคล (Wealth Management) ให้มีประสิทธิภาพและการคงสาขาที่จำนวน 133 สาขา เท่ากับปี 2560 ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับระบบธนาคารพาณิชย์ โดยจะพัฒนาเทคโนโลยี การให้บริการเข้าสู่ยุคดิจิตอลมากขึ้น

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ คิดเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 59,774 ล้านบาท มีส่วนแบ่งการตลาด (Market Share) เท่ากับร้อยละ 0.9 บริษัทมีแผนออกกองทุนใหม่อย่างต่อเนื่อง ทั้งกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในไทยและในต่างประเทศ เพื่อเป็นทางเลือกในการกระจายการลงทุนและเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่ดี รวมทั้งวางเป้าหมายที่จะเพิ่มขนาดกองทุนภายใต้การบริหารจัดการและเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดให้มากขึ้น โดยอาศัยความเชี่ยวชาญด้านการบริหารจัดการภายใต้กลยุทธ์ Asset Allocation ที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่นักลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มความได้เปรียบในการแข่งขันและเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการใช้บริการ การพัฒนาคุณภาพบุคลากร ให้มีประสิทธิภาพในการให้บริการและการให้คำแนะนำการลงทุน การเพิ่มผลิตภัณฑ์การลงทุนใหม่ๆ การจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย การทำตลาดร่วมกับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในโครงการ Banker-to-Broker หรือโครงการส่งเสริมช่องทางการลงทุนผ่านสาขาธนาคาร รวมทั้งการขยายสาขา ซึ่งบางสาขาอยู่ในสาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ทำให้นักลงทุนสามารถเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ที่มีอยู่ทั่วประเทศได้สะดวกยิ่งขึ้น

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม มีความรับผิดชอบและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สังคมโดยรวม รวมทั้งการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอันนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและเป็นรากฐานของการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน ในปี 2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ประเมินผลการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยบริษัทได้รับจำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวง จัดอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” และบริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) หรือที่เรียกว่ากลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 โดยสถาบันไทยพัฒน์ เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน รวมทั้งการสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) ตามที่ทางการกำหนด

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

(นายรัตน์ พานิชพันธ์)
ประธานกรรมการ

# ความเป็นมาของบริษัท

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง จัดตั้งขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 100,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งนี้ บริษัทไม่ทำธุรกิจของตนเอง (Non - Operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ

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

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

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้อักษรย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHBANK

เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 บริษัทได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.80 ของทุนที่ชำระแล้ว และซื้อหุ้นบริษัท ซีไอเอ็มบี แอ็ดไวเซอรี่ (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 เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ และที่ปรึกษาทางการเงิน และต่อมาได้เปลี่ยนชื่อบริษัททั้ง 2 แห่ง โดยชื่อว่าบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2559 บริษัทได้ปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด จำนวน 2,999,995 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2559 บริษัทได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับสัญญาจองซื้อหุ้น (MOU in relation to Share Subscription Agreement) กับ CTBC Bank Co., Ltd. ในการร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ โดยบริษัทได้ตกลงออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 7,544,961,342 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 35.617 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เพื่อเสนอขายต่อ CTBC Bank ในราคา 2.20 บาทต่อหุ้น คิดเป็นเงิน 16,598.9 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2560 กระบวนการร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจได้เสร็จสมบูรณ์ทำให้ CTBC Bank เข้ามาถือหุ้นของบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 35.617 ซึ่งเป็นสัดส่วนเท่ากับการถือหุ้นรวมกันของ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 21.879 และร้อยละ 13.738 ตามลำดับ

# ข้อมูลทั่วไป

| | |
|---|---|
| ชื่อบริษัท | บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) |
| อักษรย่อหลักทรัพย์ | LHBANK |
| เลขทะเบียนบริษัท | 0107552000081 |
| ประเภทธุรกิจ | ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)<br>ลงทุนในบริษัทย่อย 3 แห่ง คือ<br>1. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)<br>2. บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)<br>3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด |
| เว็บไซต์ | www.lhfg.co.th |
| ปีที่ก่อตั้ง | 2552 |
| วันแรกที่ซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย | 10 พฤษภาคม 2554 |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 |
| ทุนจดทะเบียน | จำนวน 21,183,660,594 บาท<br>ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 21,183,660,594 หุ้น |
| ทุนชำระแล้ว | จำนวน 21,183,660,594 บาท<br>ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 21,183,660,594 หุ้น |
| มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ | หุ้นสามัญหุ้นละ 1 บาท |
| หุ้นบุริมสิทธิ | ไม่มี |
| รอบระยะเวลาบัญชี | 1 มกราคม - 31 ธันวาคม |
| ติดต่อ | สำนักงานใหญ่<br>โทรศัพท์ 0 2359 0000<br>โทรสาร 0 2677 7223<br>**เลขานุการบริษัท**<br>โทรศัพท์ 0 2359 0000 ต่อ 2020, 2019, 2021, 2024<br>E-mail : presidentoffice@lhbank.co.th |

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

| | |
|---|---|
| คณะกรรมการตรวจสอบ : | **นายอดุลย์ วินัยแพทย์**<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ<br>โทรศัพท์ 08 1834 0104<br>E-mail : adulv@lhbank.co.th<br>**รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์**<br>กรรมการตรวจสอบ<br>โทรศัพท์ 08 5901 5888<br>E-mail : supriyak@lhbank.co.th<br>**นายสรร วิเทศพงษ์**<br>กรรมการตรวจสอบ<br>โทรศัพท์ 09 8262 4549<br>E-mail : sunv@lhbank.co.th |
| ผู้สอบบัญชี | นางสาววัตนา จาละ<br>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ<br>นางสาวสมใจ คุณปสุต<br>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ<br>นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์<br>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951<br>บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด<br>193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33<br>ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110<br>โทรศัพท์ 0 2264 0777<br>โทรสาร 0 264 0789-90<br>เว็บไซต์ www.ey.com/th |

## บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

### ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

| | |
|---|---|
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น จี,1,5,6,32<br>ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ<br>เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 |
| เลขทะเบียนบริษัท | 0107548000234 |
| ทุนจดทะเบียน | จำนวน 20,000,000,000 บาท |
| ทุนชำระแล้ว | จำนวน 20,000,000,000 บาท |
| โทรศัพท์ | 0 2359 0000 |
| โทรสาร | 0 2677 7223 |
| เว็บไซต์ | www.lhbank.co.th |
| ผู้สอบบัญชี | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด<br>193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33<br>ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110<br>โทรศัพท์ 0 2264 0777<br>โทรสาร 0 2264 0789-90<br>เว็บไซต์ www.ey.com/th |

### บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

| | |
|---|---|
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | เลขที่ 11 อาคารคิวเฮ้าส์ สาทร ชั้น M, 10<br>ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร<br>กรุงเทพมหานคร 10120 |
| เลขทะเบียนบริษัท | 0107542000038 |
| ทุนจดทะเบียน | จำนวน 637,215,030 บาท |
| ทุนชำระแล้ว | จำนวน 637,215,030 บาท<br>โทรศัพท์ 0 2352 5100<br>โทรสาร 0 2286 2681-2<br>เว็บไซต์ www.lhsec.co.th |
| ผู้สอบบัญชี | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด<br>193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33<br>ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110<br>โทรศัพท์ 0 2264 0777<br>โทรสาร 0 2264 0789-90<br>เว็บไซต์ www.ey.com/th |

### บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

| | |
|---|---|
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | เลขที่ 11 อาคารคิวเฮ้าส์ สาทร ชั้น 14<br>ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ<br>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<br>193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33<br>ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110<br>โทรศัพท์ 0 2264 0777<br>โทรสาร 0 2264 0789-90<br>เว็บไซต์ www.ey.com/th |

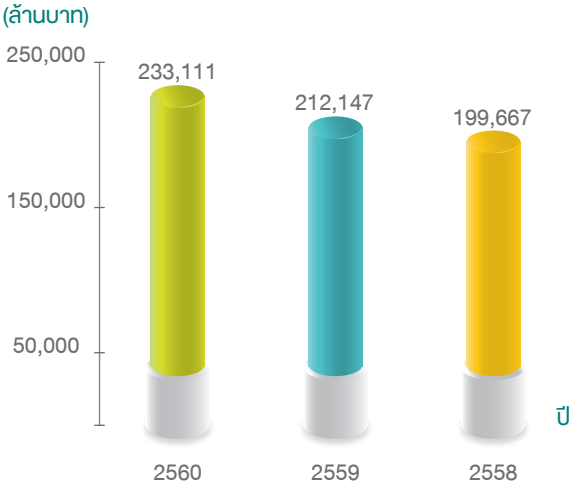
### บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด

| | |
|---|---|
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | เลขที่ 11 อาคารคิวเฮ้าส์ สาทร ชั้น 10<br>ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร<br>กรุงเทพมหานคร 10120 |
| เลขทะเบียนบริษัท | 0105545029400 |
| ทุนจดทะเบียน | จำนวน 20,000,000 บาท |
| ทุนชำระแล้ว | จำนวน 20,000,000 บาท<br>โทรศัพท์ 0 2352 5100<br>โทรสาร 0 2286 2681-2 |
| ผู้สอบบัญชี | บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด<br>193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33<br>ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110<br>โทรศัพท์ 0 2264 0777<br>โทรสาร 0 2264 0789-90<br>เว็บไซต์ www.ey.com/th |

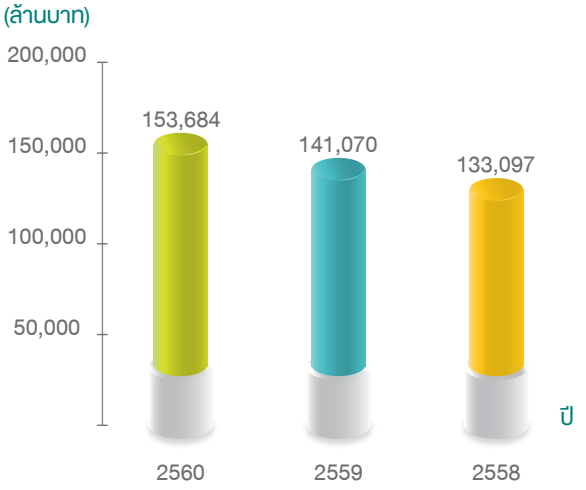
# ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

| รายการ | งบการเงินรวม | | |
|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | 2558 |
| **งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท** | | | |
| สินทรัพย์รวม | 233,111 | 212,147 | 199,667 |
| เงินให้สินเชื่อ | 153,684 | 141,070 | 133,097 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 3,422 | 3,102 | 2,564 |
| สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross NPLs) | 3,264 | 2,766 | 2,815 |
| เงินรับฝาก | 143,731 | 149,097 | 137,064 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 32,896 | 20,327 | 21,664 |
| หนี้สินรวม | 194,556 | 191,831 | 181,716 |
| ส่วนของเจ้าของ | 38,555 | 20,316 | 17,951 |
| ทุนจดทะเบียน | 21,184 | 13,639 | 13,639 |
| ทุนออกจำหน่ายและทุนชำระแล้ว | 21,184 | 13,639 | 13,639 |
| **งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ : ล้านบาท** | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 8,646 | 8,810 | 8,494 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (3,667) | (3,971) | (4,128) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 4,979 | 4,839 | 4,366 |
| รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย | 1,514 | 2,128 | 1,177 |
| รายได้จากการดำเนินงาน | 6,493 | 6,967 | 5,543 |
| ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย | (2,721) | (2,602) | (2,400) |
| หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ | (617) | (1,025) | (1,089) |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 3,155 | 3,340 | 2,054 |
| กำไรสุทธิ | 2,603 | 2,696 | 1,652 |
| **เทียบเป็นรายหุ้น : บาท** | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | 0.15 | 0.20 | 0.12 |
| อัตราเงินปันผลต่อหุ้น | 0.0580 | 0.0520 | 0.0330 |
| มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น | 1.8200 | 1.4896 | 1.3162 |
| **อัตราส่วนทางการเงิน (%)** | | | |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) | 1.17 | 1.31 | 0.91 |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) | 8.84 | 14.09 | 9.65 |
| รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม | 23.32 | 30.54 | 21.23 |
| ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม | 41.90 | 37.34 | 43.29 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผล | 60.73 | 70.39 | 44.42 |

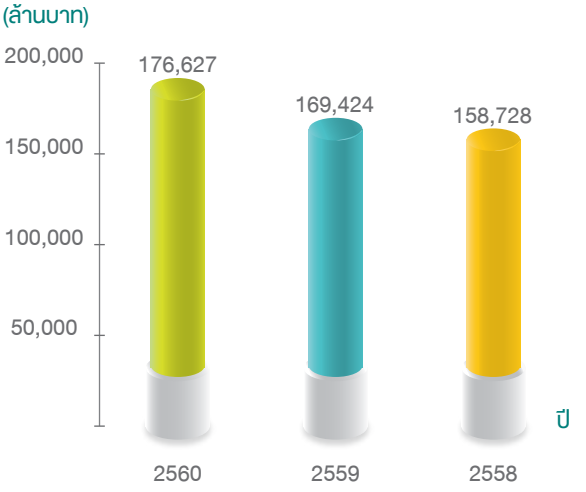
## สินทรัพย์รวม



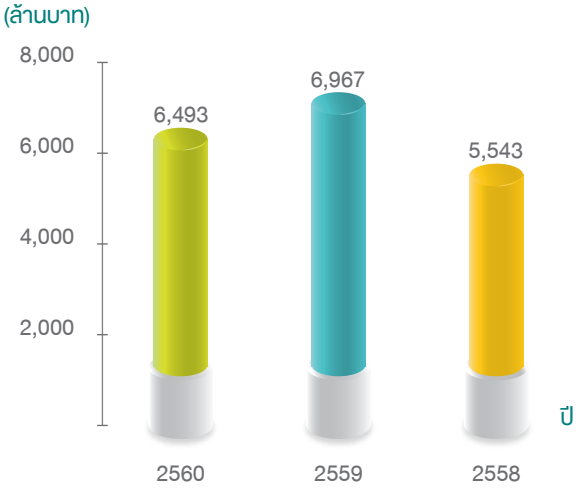

## เงินให้สินเชื่อ



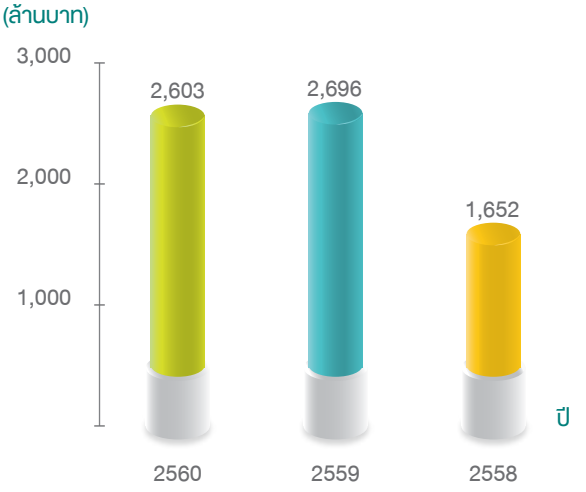

## เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม



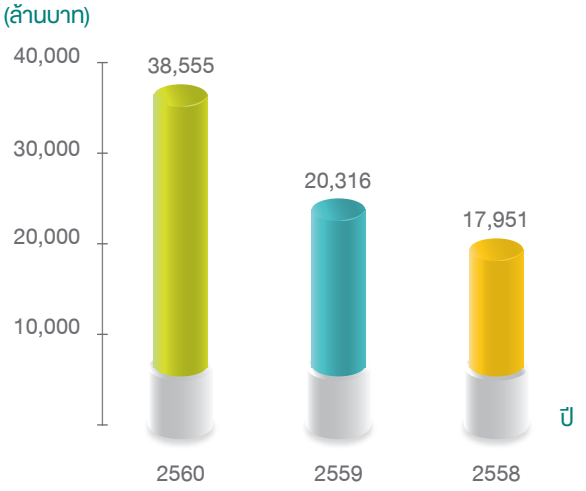

## รายได้จากการดำเนินงาน




## กำไรสุทธิ




## ส่วนของเจ้าของ



# คณะกรรมการบริษัท

| | |
|---|---|
| ชื่อ-สกุล | นายรัตน์ พานิชพันธ์ |
| ตำแหน่ง | ประธานกรรมการ |
| อายุ (ปี) | 70 |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | • Master of Science in Business Administration, Fort Hays Kansas State University, USA<br>• วิทยาศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์<br>• ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ.388)<br>• หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 4/2003 : IOD<br>• หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 61/2005 : IOD<br>• หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 1/2010 : IOD<br>• หลักสูตร Corporate Governance For Capital Market Intermediaries (CGI) 14/2016 : IOD |
| จำนวนการถือหุ้นทางตรง | • ไม่มี |
| จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม | • ไม่มี |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | • ไม่มี |

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง**

| ช่วงเวลา | | | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|---|---|
| มิ.ย. 2560 | - | ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป |
| เม.ย. 2552 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | |
| เม.ย. 2552 | - | มิ.ย. 2560 | ประธานกรรมการบริหาร | |
| เม.ย. 2559 | - | ปัจจุบัน | รองประธานกรรมการ | บมจ. บ้านปู |
| เม.ย. 2557 | - | ปัจจุบัน | กรรมการตรวจสอบ | |
| พ.ค. 2548 | - | ปัจจุบัน | ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน | |
| เม.ย. 2548 | - | ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ | |
| มิ.ย. 2550 | - | ปัจจุบัน | กรรมการบริหาร | บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ |
| มี.ค. 2550 | - | ปัจจุบัน | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| ธ.ค. 2544 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | |
| ส.ค. 2544 | - | ธ.ค. 2557 | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ | บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์ |
| 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 |
|---|---|---|---|---|
| มิ.ย. 2560 | - | ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ธ.ค. 2548 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | |
| ธ.ค. 2548 | - | มิ.ย. 2560 | ประธานกรรมการบริหาร | |
| ธ.ค. 2556 | - | ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ต.ค. 2553 | - | ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ม.ค. 2546 | - | ธ.ค. 2557 | กรรมการ | บจ. คิว.เอช. แมเนจเม้นท์ |
| 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 แอ็ดไวเซอรี่ เซอร์วิส |

| | |
|---|---|
| ชื่อ-สกุล | นายอดุลย์ วินัยแพทย์ |
| ตำแหน่ง | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| อายุ (ปี) | 71 |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | • Master of Arts (Economics), University of Texas at Austin, USA<br>• เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>• ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ. 388)<br>• นักบริหารระดับสูง สำนักงานข้าราชการพลเรือน (นบส.)<br>• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 14<br>• หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 25/2002 : IOD<br>• หลักสูตร Audit Committee Program (AACP) 7/2005 : IOD<br>• หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) 2/2007 : IOD<br>• หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 1/2010 : IOD |
| จำนวนการถือหุ้นทางตรง | • ไม่มี |
| จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม | • ไม่มี |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | • ไม่มี |

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง**

| ช่วงเวลา | | | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|---|---|
| ส.ค. 2560 | - | ปัจจุบัน | ประธานกรรมการตรวจสอบ | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป |
| ก.พ. 2556 | - | ปัจจุบัน | ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล | |
| เม.ย. 2552 | - | ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| เม.ย. 2552 | - | ส.ค. 2560 | กรรมการตรวจสอบ | |
| พ.ค. 2553 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | บมจ. ไทยบรรจุภัณฑ์และการพิมพ์ |
| ม.ค. 2555 | - | เม.ย. 2559 | ประธานกรรมการบริหาร | |
| พ.ค. 2558 | - | เม.ย. 2560 | ที่ปรึกษา | บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์ |
| 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 บุคคลภัย์ |

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5 แห่ง**

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

| | |
|---|---|
| ชื่อ-สกุล | รศ.ดร. สุปรียา ควรเดชะคุปต์ |
| ตำแหน่ง | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| อายุ (ปี) | 64 |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | • ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ University of Hawaii, USA<br>• Master of Arts (Economics) (English Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>• ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ University of Tasmania, Australia<br>• Diploma of Tertiary Education University of New England, Australia<br>• หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 7 : สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า<br>• หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 56/2549 : IOD<br>• หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 97/2550 : IOD<br>• หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) 10/2553 : IOD<br>• หลักสูตร Audit Committee Effectiveness (ACE) ปี 2555 : IOD<br>• หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) 4/2556 : IOD<br>• หลักสูตร Chartered Director Class 9/2558 : IOD<br>• หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 7/2558 : IOD |
| จำนวนการถือหุ้นทางตรง | • ไม่มี |
| จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม | • ไม่มี |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | • ไม่มี |

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง**

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|
| ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป |
| 2549 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ | บมจ. เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง |

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง**

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|
| ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| 2556 - ปัจจุบัน | ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษ คณะเศรษฐศาสตร์ | มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ |
| 2529 - ปัจจุบัน | รองศาสตราจารย์ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์ | |
| 2555 - 2556 | ประธานคณะกรรมการดำเนินงานโครงการหลักสูตรนานาชาติ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การประกอบการ ภาคพิเศษ | |
| 2550 - 2556 | ประธานสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์ | |
| 2543 - 2547 | คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์ | |
| 2544 - 2546 | กรรมการ สภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ | |
| 2555 - ปัจจุบัน | ที่ปรึกษา | บจ. เดสติเนชั่น รีสอร์ท |
| 2545 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. พี.เอ.เค. ซัพพลาย |
| 2553 - 2555 | กรรมการ คณะกรรมการสลากกินแบ่งรัฐบาล | สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล |
| 2547 - 2549 | ที่ปรึกษา ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง | สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง |

| | |
|---|---|
| ชื่อ-สกุล | นายสรร วิเทศพงษ์ |
| ตำแหน่ง | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล |
| อายุ (ปี) | 63 |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | • Bachelor of Economics, University of Tasmania, Australia (Colombo Plan Scholarship)<br>• หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 4616) |
| จำนวนการถือหุ้นทางตรง | • ไม่มี |
| จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม | • ไม่มี |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | • ไม่มี |

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง**

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|
| ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป |
| ต.ค. 2555 - ก.ย. 2557 | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| พ.ย. 2558 - มี.ค. 2559 | กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ | บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ |

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง**

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|
| พ.ค. 2556 - ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บจ.ไทคอน แมนเนจเม้นท์ |
| พ.ย. 2558 - ส.ค. 2560 | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ก.ย. 2557 - ส.ค. 2558 | เลขานุการ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง | กระทรวงการคลัง |
| 2553 - 2554 | นักวิชาการคลังผู้ทรงคุณวุฒิ | |
| 2550 - 2551 | ที่ปรึกษาการคลัง | |
| 2554 - 2557 | กรรมการกำกับกิจการพลังงาน | สำนักงานคณะกรรมการกำกับกิจการพลังงาน |
| 2551 - 2553 | Executive Director | ธนาคารโลก กรุงวอชิงตัน |
| 2539 - 2541 | Alternate Executive Director | |
| 2537 - 2539 | Assistant Executive Director | |
| 2550 - 2551 | กรรมการ | การรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย |
| 2548 - 2549 | กรรมการ | |
| 2549 - 2550 | กรรมการ | การทางพิเศษแห่งประเทศไทย |
| 2549 - 2549 | กรรมการ | การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย |
| 2547 - 2550 | กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ | กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน |
| 2546 - 2549 | กรรมการ | บจ. โรงแรมท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ |
| 2545 - 2546 | กรรมการ | บจ. เหมืองแร่โปแตชอาเซียน |
| 2544 - 2549 | กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ | บมจ. กัลฟ์อิเล็คตริก |
| 2543 - 2545 | กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ | องค์การจัดการน้ำเสีย |
| 2542 - 2550 | รองผู้อำนวยการ | สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง |
| 2541 - 2542 | ผู้อำนวยการกองนโยบายเงินกู้ | สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง |
| 2534 - 2536 | รักษาการหัวหน้าฝ่ายนโยบายเศรษฐกิจ | |
| 2525 - 2531 | เศรษฐกร กองนโยบายการคลังและภาษีอากร | |
| 2531 - 2534 | Assistant Director | สำนักงานเลขาธิการอาเซียน กรุงจาร์กาต้า อินโดนีเซีย |
| 2523 - 2525 | เจ้าหน้าที่วิเทศสหการ | กรมวิเทศสหการ |

| | |
|---|---|
| ชื่อ-สกุล | นายฉี ชิง-ฟู่ |
| ตำแหน่ง | กรรมการ |
| อายุ (ปี) | 53 |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | • MBA, University of Texas at Austin, USA<br>• Bachelor of Economics, National Taiwan University, Taiwan |
| จำนวนการถือหุ้นทางตรง | • ไม่มี |
| จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม | • ไม่มี |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | • ไม่มี |

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง**

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|
| ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป |

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง**

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|
| ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| 2560 - ปัจจุบัน | Head of Global Operations Group | CTBC Bank Co., Ltd. |
| 2556 - 2560 | Head of South East Asia | |
| 2556 - 2560 | Chief Strategy Officer | |
| 2550 - 2557 | Head of Global Commercial Product Group | |
| 2549 - 2555 | Symphony Project Leader | |
| 2553 - 2554 | Head of North America Division | |
| 2550 - 2550 | Head of Corporate Baking Division | |
| 2548 - 2549 | Regional Manager, Taipei Region Center II, Institute Banking | |
| 2546 - 2548 | Regional Manager, Hong Kong Branch | |
| 2544 - 2546 | Vice President - Team Leader, CTBC Corporate Banking Regional Center | |
| 2560 - ปัจจุบัน | Commissioner | PT Bank CTBC Indonesia |
| 2556 - 2560 | Director | CTBC Bank (Philippines) Corp. |
| 2553 - 2554 | Director | CTBC Capital Corp. |
| 2535 - 2544 | Vice President of Marketing Department | ABN AMRO Bank, Taipei Branch |

| | |
|---|---|
| ชื่อ-สกุล | นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ |
| ตำแหน่ง | กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| อายุ (ปี) | 59 |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | • MBA, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์<br>• วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่<br>• หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 2549)<br>• หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 25/2004 : IOD<br>• หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 53/2005 : IOD<br>• หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 2/2011 : IOD |
| จำนวนการถือหุ้นทางตรง | • ไม่มี |
| จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม | • ไม่มี |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | • ไม่มี |

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5 แห่ง**

| ช่วงเวลา | | | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|---|---|
| ส.ค. 2560 | - | ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร | บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| 2535 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | |
| พ.ค. 2556 | - | ส.ค. 2560 | กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ (ปฏิบัติการ) | |
| 2545 | - | เม.ย. 2556 | กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ | |
| 2534 | - | พ.ค. 2544 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | |
| มิ.ย. 2560 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์ |
| พ.ค. 2554 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป |
| พ.ค. 2559 | - | มิ.ย. 2560 | กรรมการบริหาร | |
| 2538 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ |
| 2537 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | บมจ. ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดัคส์ |
| 2537 | - | มี.ค. 2554 | กรรมการ | บมจ. บางกอก เชน ฮอสปิทอล |
| ส.ค. | - | ธ.ค. 2548 | กรรมการ | บมจ. เงินทุน บุคคลภัย์ |

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 15 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. ภูเก็ต ฟิวเจอร์ แพลน |
| 2548 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| 2547 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แอล เอช เรียลเอสเตท |
| 2547 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แอล เอช แอสเซท |
| 2545 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 2 |
| 2543 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 1 |
| 2538 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีส |
| 2538 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธ |
| 2538 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แอล เอช เมืองใหม่ |
| 2536 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. สยามธานี เรียลเอสเตท |
| 2534 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. สยามธานี พร็อบเพอร์ตี้ |
| 2531 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แอตแลนติก เรียลเอสเตท |
| 2529 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แอล เอช มอลล์ แอนด์ โฮเทล |
| 2548 | - | ส.ค. 2560 | กรรมการ | บจ. ดับเบิ้ลทรี |
| 2544 | - | 2559 | กรรมการ | บมจ. เมืองใหม่ กัตทรี |
| มิ.ย. | - | ธ.ค. 2548 | กรรมการ | บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| 2538 | - | 2547 | กรรมการ | บลจ. แอสเซท พลัส |
| 2544 | - | ก.พ. 2553 | กรรมการ | บจ. คิว-คอน อิสเทอร์น |
| 2537 | - | ธ.ค. 2552 | กรรมการ | บจ. สระบุรี เวชกิจ |
| 2537 | - | ธ.ค. 2552 | กรรมการ | บจ. ศรีบุรินทร์การแพทย์ |

| | |
|---|---|
| ชื่อ-สกุล | นายวู โค-ชิน |
| ตำแหน่ง | กรรมการ |
| อายุ (ปี) | 63 |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | • MBA, University of San Francisco, USA<br>• Bachelor of Arts in Business Administration, National Cheng kung University, Taiwan |
| จำนวนการถือหุ้นทางตรง | • ไม่มี |
| จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม | • ไม่มี |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | • ไม่มี |

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง**

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|
| ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป |

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง**

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|
| ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการบริหาร | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| 2560 - ปัจจุบัน | Chief Representative, Bangkok Representative Office | CTBC Bank Co., Ltd. |
| 2559 - 2560 | Senior Advisor, Bangkok Representative Office | |
| 2558 - 2559 | Executive Officer, Office of the Chairman | |
| 2556 - 2558 | Senior Advisor, Bangkok Representative Office | |
| 2543 - 2556 | Chief Representative, Bangkok Representative Office | |

| | |
|---|---|
| ชื่อ-สกุล | นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล |
| ตำแหน่ง | กรรมการ |
| อายุ (ปี) | 59 |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | • MBA, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์<br>• ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยรามคำแหง<br>• หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 8/2001 : IOD |
| จำนวนการถือหุ้นทางตรง | • ไม่มี |
| จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม | • ปี 2560 ถือโดยคู่สมรส จำนวน 2,700,066 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.013<br>• ปี 2559 ถือโดยคู่สมรส จำนวน 2,700,066 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.020 |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | • ไม่มี |

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง**

| ช่วงเวลา | | | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|---|---|
| ส.ค. 2560 | - | ปัจจุบัน | กรรมการ | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป |
| ส.ค. 2556 | - | ส.ค. 2560 | กรรมการบริหาร | |
| มิ.ย. 2550 | - | ปัจจุบัน | กรรมการบริหาร | บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ |
| พ.ค. 2544 | - | ปัจจุบัน | กรรมการผู้จัดการ | |

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง**

| ช่วงเวลา | | | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|---|---|
| ก.ย. 2556 | - | ปัจจุบัน | ประธานกรรมการ | บจ. ดีซี เซอร์วิส เซ็นเตอร์ |
| 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 |
| มี.ค. 2555 | - | ส.ค. 2560 | กรรมการบริหาร | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ก.ค. 2559 | - | ม.ค. 2560 | กรรมการ | บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |

| | |
|---|---|
| ชื่อ-สกุล | นางศศิธร พงศธร |
| ตำแหน่ง | กรรมการผู้จัดการ |
| อายุ (ปี) | 60 |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | • MBA, Nortre Dame de Namur University, USA<br>• ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12<br>• หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 28/2004 : IOD<br>• หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 58/2005 : IOD<br>• หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 3/2011 : IOD<br>• หลักสูตร Corporate Governance For Capital Market Intermediaries (CGI) 17/2016 (English Program) : IOD |
| จำนวนการถือหุ้นทางตรง | • ปี 2560 = 1,983,622 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.009<br>• ปี 2559 = 1,356,522 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.009 |
| จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม | • ไม่มี |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | • ไม่มี |

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง**

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|
| เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้จัดการ<br>ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง | บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป |
| เม.ย. 2552 - มิ.ย. 2560 | กรรมการบริหาร | |
| พ.ย. 2548 - ก.ย. 2560 | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน | บมจ. ปิโก (ไทยแลนด์) |
| ก.ค - ธ.ค. 2548 | รองกรรมการผู้จัดการ | บมจ. เงินทุน บุคคลภัย์ |
| ม.ค. 2547 - พ.ค. 2548 | กรรมการผู้อำนวยการ | บมจ. หลักทรัพย์ ยูไนเต็ด |
| พ.ย. 2541 - ก.ค. 2542 | Chief Financial Officer | บมจ. เดอะโคเจเนอเรชั่น |
| ก.ย. 2526 - ก.ค. 2541 | ผู้อำนวยการอาวุโสโครงการพิเศษ | บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ ธนสยาม |

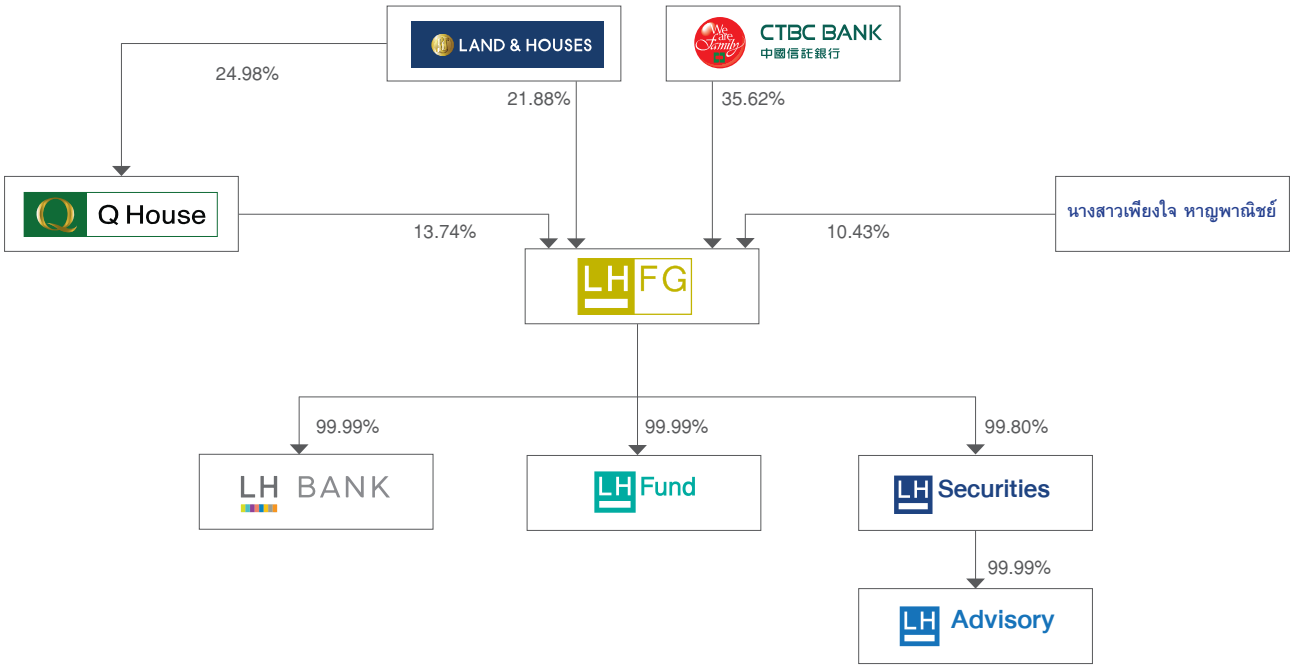
**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง**

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|
| ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ธ.ค. 2559 - เม.ย. 2560 | ประธานกรรมการบริหาร | |
| ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการ | บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ |
| ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน | กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร<br>ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| ส.ค. 2555 - ส.ค. 2557 | กรรมการ อนุกรรมการก่อสร้างอาคาร<br>อนุกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ<br>อนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน | ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |
| เม.ย. 2543 - ธ.ค. 2546 | ผู้อำนวยการอาวุโส | บจ. ยูไนเต็ด แอ็ดไวเซอรี่ เซอร์วิส |

# ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

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




หมายเหตุ

LAND & HOUSES : บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

Q House : บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

CTBC BANK 中國信託銀行 : CTBC Bank Company Limited

นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ : มารดาของ นายอนันต์ อัศวโภคิน

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

LH BANK : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

LH Fund : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

LH Securities : บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

LH Advisory : บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด

### การดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แบ่งการดำเนินงาน ออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

- **ธุรกิจการลงทุน** คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- **ธุรกิจธนาคารพาณิชย์** คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- **ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน** คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
- **ธุรกิจหลักทรัพย์** คือ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- **ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน** คือ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 2.1 ธุรกิจการลงทุน

**บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

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

**วัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท มีดังนี้**

1. ลงทุนในตราสารทางการเงินทั้งตราสารหนี้และตราสารทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทน
2. ทำธุรกรรมกับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง
3. บริหารเงินเพื่อตนเองหรือเพื่อกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง
4. จัดหาเงินทุนโดยวิธีอื่นใดเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงการออกหุ้นกู้
5. ประกอบธุรกิจอื่นใดตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

**เป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดกลยุทธ์ให้เป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อทำธุรกิจทางการเงินที่ครบวงจร ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการต่างๆ ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทั้งด้านเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ กองทุน หลักทรัพย์ที่ปรึกษาทางการเงิน และบริการต่างๆ เช่น บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ บริการรับชำระภาษีของกรมสรรพากร บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการธนาคารทางอินเตอร์เน็ต บริการ Cash Management เป็นต้น รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพการบริการและการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็วและตรงต่อความต้องการของลูกค้า

นอกจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจแล้ว กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเมื่อเดือนตุลาคม 2557 บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต สำหรับบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมลงนามประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และอยู่ระหว่างดำเนินการขอรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

**วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และเป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

เพื่อเป็นการกำหนดทิศทางและเป้าหมายที่เป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กอปรกับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนและเป็นธุรกิจหลักของกลุ่ม บริษัทจึงได้ยึดถือวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มาเป็นตัวกำหนดภาพความมุ่งหวังสูงสุดที่องค์กรต้องการจะบรรลุผลสำเร็จตามวิสัยทัศน์ สำหรับพันธกิจจะเป็นการกำหนดภารกิจและหลักปฏิบัติที่องค์กรจะยึดถือในการดำเนินธุรกิจส่งถึงค่านิยมองค์กร คือหลักการร่วมกันที่ผู้บริหารและพนักงานจะนำมาใช้ในการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย

คณะกรรมการธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดวิสัยทัศน์ และพันธกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การกำหนดแผนกลยุทธ์เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด รวมทั้งได้ทบทวนความเหมาะสมของวิสัยทัศน์ และพันธกิจทุกปี

## Vision/
## วิสัยทัศน์

**“เรามุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคาร ที่มีการเติบโต อย่างมีคุณภาพ”**

## Mission/พันธกิจ

1. มุ่งมั่นเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงและยั่งยืน
2. ให้บริการอย่างเชี่ยวชาญด้วยความมุ่งมั่นและตั้งใจ รวมทั้งพัฒนาไปสู่ธนาคารดิจิตอล
3. ดำเนินการด้วยหลักบรรษัทภิบาลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและสังคมเป็นหลัก
4. พัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน

## ค่านิยมองค์กร

การพัฒนาเชิงความรู้ นอกจากองค์ความรู้ที่สนับสนุนการทำงานแล้ว ในด้านพฤติกรรมการทำงานและการอยู่ร่วมกัน ธนาคารมีแนวทางในการสร้างค่านิยมองค์กรเพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ และมีพฤติกรรมที่อยู่บนค่านิยมเดียวกันผ่านกระบวนการสื่อสาร การเรียนรู้ และการทำงานบนค่านิยม PRO-AcTIVE เพื่อให้พนักงานทุกคนได้ร่วมเติบโตไปพร้อมกับธนาคารอย่างยั่งยืน

PRO-AcTIVE คือ ค่านิยมของธนาคาร เพื่อหล่อหลอมพนักงานให้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ โดยสะท้อนผ่านพฤติกรรมการทำงาน การอยู่ร่วมกัน การปฏิบัติต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

PROfessional

**PRO - Professional** : “พัฒนาศักยภาพ สร้างสรรค์งานเชิงรุก พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง”

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานมีความสามารถในระดับความเป็นมืออาชีพ รอบรู้ในงานและระบบงาน มุ่งพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง เคร่งครัดในกฎระเบียบ มีการสร้างสรรค์งานในเชิงรุก ยืดหยุ่นและพร้อมเปลี่ยนแปลงรูปแบบวิธีการทำงาน ให้มีความเป็นปัจจุบันเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าอยู่เสมอ

Accountability

**Ac - Accountability** : “รับผิดชอบในทุกมิติ ยึดมั่นสัจจะ ใฝ่สำเร็จ”

ธนาคารส่งเสริมความมีจิตวิญญาณ ความเป็นเจ้าขององค์กร มีความรับผิดชอบในงาน มุ่งทำงานให้ลุล่วงตรงตามกำหนดเวลา มีสัจจะ ปฏิบัติตามคำมั่นสัญญา โดยมองเป้าหมายและความสำเร็จตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารเป็นสำคัญ

Teamwork

**T - Teamwork** : “เปิดใจแก่กัน ทำงานเป็นทีม มุ่งสู่เป้าหมายร่วม”

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ รับฟัง ยอมรับความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ประสานแนวคิดเพื่อความสำเร็จของทีมและธนาคาร

Integrity

**I - Integrity** : “สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส”

ธนาคารส่งเสริมให้มีการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ต่อธนาคาร อาชีพ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สามารถดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดีในทุกกระบวนการของการทำงาน ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความยุติธรรม

Visioning

**V - Visioning** : “คิดนอกกรอบ มองกว้างไกล ยึดมั่นในเป้าหมาย”

ธนาคารส่งเสริมให้การทำงานมีแบบแผน กำหนดเป้าหมายการทำงานได้อย่างชัดเจนทั้งระยะสั้นและระยะยาว สามารถปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดโดยมีการติดตามประเมินผล เพื่อพัฒนาปรับปรุงข้อบกพร่อง โดยยึดมั่นในหลักการมีความคิดสร้างสรรค์ และคำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคาร และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระยะยาว

Excellence Service

**E - Excellence Service** : “ใจรักบริการ ให้เกียรติ จิตอาสา”

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีค่านิยมในด้านการให้บริการที่เป็นเลิศ สามารถให้บริการที่สร้างความประทับใจให้แก่ลูกค้าทั้งภายในและภายนอก ด้วยความทุ่มเททั้งแรงกายแรงใจ มีจิตอาสาในการให้ความช่วยเหลือแก่เพื่อนพนักงาน หน่วยงาน และธนาคาร สนับสนุนให้พนักงานสามารถให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า และมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงลูกค้าเป็นสำคัญ

## 2.2 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

### ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ได้พิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาสความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องปฏิบัติ โดยจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรในแต่ละปี และมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

### การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ที่ระดับ “A-” (Single A Minus) แนวโน้มอันดับเครดิต “Positive” หรือ “บวก” แสดงให้เห็นถึงสถานะทางธุรกิจและการเงินของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีและมีเงินทุนที่แข็งแกร่ง และอันดับเครดิตตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ระดับ “BBB” (Triple B Straight)

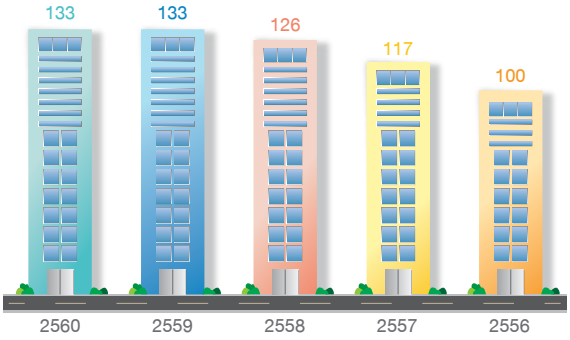
### เครือข่ายสาขาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้สร้างเครือข่ายสาขาเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง กลยุทธ์การขยายสาขาภูมิภาคของธนาคารส่วนใหญ่เป็นสาขาที่เปิดใน HomePro ซึ่งธนาคารได้ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ที่จะขยายสาขาในทุกจังหวัดที่มี HomePro ตั้งอยู่ ซึ่งเป็นยุทธศาสตร์การขยายสาขาของธนาคารเพื่อให้มีจุดบริการครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศและเป็นการขยายฐานลูกค้า

ปัจจุบันธนาคารมี 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 เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารสามารถแบ่งออกเป็น 4 ประเภทใหญ่ๆ ดังนี้

#### 1. บริการด้านเงินฝาก

เป็นการให้บริการด้านเงินฝากสำหรับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ กองทุน และสหกรณ์ และสถาบันการเงินในประเทศ โดยให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ อาทิเช่น

- เงินฝากออมทรัพย์

- เงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มค่าด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูง สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการ ทำให้มีความคล่องตัวและดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกวัน

- เงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจคุ้มค่า (Biz Saving) สำหรับลูกค้านิติบุคคล อัตราดอกเบี้ยสูง พร้อมรับโบนัสพิเศษ + 0.10% จากอัตราดอกเบี้ยปกติ เมื่อมียอดเงินฝากคงเหลือเฉลี่ยต่อเดือนไม่ต่ำกว่า 1 ล้านบาท กำหนดจ่ายดอกเบี้ยรายเดือน เหมาะสำหรับใช้เป็นบัญชีประกอบธุรกิจควบคู่กับบัญชีกระแสรายวันของธนาคาร

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

- เงินฝากไม่ประจำ เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทหนึ่งที่ให้ดอกเบี้ยสูง โดยทุกขณะต้องมีเงินฝากคงเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัว

- เงินฝากกระแสรายวัน เป็นบัญชีเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ รับดอกเบี้ยเพิ่มพูนทุกวัน สะดวกกับการเบิกถอน ไม่ว่าจะเป็นการจ่ายผ่านเช็ค หรือถอนผ่านบัตรเอทีเอ็ม

- เงินฝากประจำ และใบรับเงินฝากประจำ (FDR) เป็นเงินฝากที่สร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาการฝากให้เลือกตามความต้องการ และจ่ายคืนเมื่อครบกำหนด

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

### กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นความหลากหลายเหมาะสมกับอาชีพและฐานะการเงินของลูกค้ากลุ่มต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างอย่างทั่วถึง โดยให้ผลตอบแทนในอัตราที่จูงใจ ควบคู่กับสิทธิประโยชน์ด้านต่างๆ ซึ่งเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งการจัดกิจกรรมสันทนาการต่างๆ เพื่อตอบแทนลูกค้าและเป็นการรักษาฐานลูกค้าเงินฝากซึ่งได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี

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 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักรและอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจตามความต้องการของลูกค้า

ประเภทสินเชื่อแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

- สินเชื่อระยะสั้น

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสด ที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ อายุวงเงินไม่เกิน 1 ปี เช่น Overdraft (O/D) สินเชื่อตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N)

- สินเชื่อระยะยาว

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาวที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ที่ชัดเจน และกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสอดคล้องกับความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการลงทุนในโครงการต่างๆ เช่น การขยายกิจการ สร้างโรงงาน/อาคารสำนักงาน การซื้อสินทรัพย์ถาวร อาทิ เครื่องจักร ยานพาหนะ และลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่น ซื้อที่ดินเพื่อสร้างโรงงาน ซื้อบ้านพักรับรอง

- สินเชื่อแฟคตอริ่ง

เป็นบริการทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่งเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ช่วยเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ผู้ประกอบการ โดยการโอนสิทธิการรับเงินจากลูกหนี้ให้ธนาคารหลังจากผู้ประกอบการได้ส่งสินค้า / ให้บริการกับลูกค้า (ลูกหนี้) เรียบร้อยแล้ว โดยส่งเอกสารทางการค้า อาทิ ใบอินวอยซ์ ใบสั่งซื้อ ใบส่งของ ใบวางบิล และใบเสร็จรับเงิน มายังธนาคารก็จะได้รับเงินตามอัตราส่วนที่ตกลงกัน โดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์อื่นค้ำประกัน เช่น ได้รับเงินร้อยละ 70 - 80 ของใบอินวอยซ์ ใบสั่งซื้อ ใบส่งของ ใบวางบิล และใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น และเมื่อลูกหนี้การค้าจ่ายชำระหนี้ให้ธนาคารเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินค่าสินค้าส่วนที่เหลือให้แก่ลูกค้า

- สินเชื่อเช่าซื้อ - เพื่อการพาณิชย์

เป็นบริการสินเชื่อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ ธุรกิจบริการรถเช่า และอื่นๆ

- บริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และรับรองตั๋วเงิน

เป็นบริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และรับรองตั๋วเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้วางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างหรือการยื่นประมูลงาน เช่น

1. หนังสือค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคาหรือยื่นซองประมูล (Bid Bond / Tender Guarantee)
2. หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาหรือสัญญาค้ำประกันผลงาน (Performance Bond)
3. หนังสือค้ำประกันการชำระเงินล่วงหน้า (Advance Payment Guarantee / Security) และหนังสือค้ำประกันการเบิกเงินประกันผลงาน (Retention Guarantee)

- บริการให้คำปรึกษาและบริการอื่นๆ ด้านสินเชื่อ

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

3. สินเชื่อรายย่อย (Retail)

เป็นบริการสินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยทุกโครงการ

- **สินเชื่อ Refinance** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม สามารถขอวงเงินเพิ่มสำหรับการต่อเติม ตกแต่ง ซื้อเฟอร์นิเจอร์ ด้วยเงื่อนไขพิเศษ

- สินเชื่ออเนกประสงค์ เป็นบริการสินเชื่อโดยนำที่อยู่อาศัยปลอดภาระ เช่น บ้านเดี่ยว ทาวน์เฮ้าส์ หรือห้องชุดมาเป็นหลักประกัน เพื่อนำเงินไปใช้ในเรื่องต่างๆ เช่น เพื่อซ่อมแซม ต่อเติมที่อยู่อาศัย ใช้ในการประกอบธุรกิจ หรือใช้จ่ายในวัตถุประสงค์อื่นๆ ตามต้องการ

กลยุทธ์การแข่งขันบริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับกลุ่มลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับประเภทธุรกิจของลูกค้าแต่ละรายและมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว

เพื่อขยายฐานลูกค้า SMEs ธนาคารเน้นกลยุทธ์การขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและรักษาฐานลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคารอย่างยาวนาน สำหรับฐานลูกค้าใหม่ธนาคารตั้งเป้าขยายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี และใช้กลยุทธ์ให้สาขาของธนาคารทั้งในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล รวมถึงภูมิภาคทั่วประเทศเป็นผู้แนะนำสินเชื่อรวมทั้งให้ลูกค้าเดิมแนะนำบริการสินเชื่อของธนาคารไปยังเพื่อน หรือคู่ค้าทางธุรกิจให้มาใช้บริการสินเชื่อของธนาคาร

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายโดยการเน้นการบริการที่ดีมีคุณภาพและรวดเร็ว รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ประกอบการและพนักงานขายของโครงการที่อยู่อาศัยและการจัดรายการส่งเสริมการขายตามวาระพิเศษ

### 3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์เป็นบริการที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เนื่องจากปัจจุบันประเทศไทยและสังคมไทยกำลังเข้าสู่ยุคดิจิตอล ดังนั้นการทำธุรกรรมหรือบริการ จากนี้ไปจะเน้นเรื่องดิจิตอลเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนาและเพิ่มบริการด้านอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการทำธุรกรรมทางการเงินในยุคดิจิตอล เช่น

- บริการตู้เอทีเอ็ม เป็นบริการถอนเงินสด โอนเงินชำระค่าสินค้าและบริการ การโอนเงินพร้อมเพย์ที่ตู้เอทีเอ็มของธนาคารไปยังบุคคลทั่วไป โดยตู้เอทีเอ็มของธนาคารสามารถรับบัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตทุกธนาคาร รวมถึงบัตร JCB (Japan Credit Bureau) และบัตร UPI (UnionPay International) ที่เป็น Chip Card เพื่อให้บริการแก่นักธุรกิจ นักท่องเที่ยว และบุคคลทั่วไป ให้สามารถถอนเงินสดเป็นสกุลเงินบาทได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 204 เครื่อง โดยแบ่งเป็นตู้เอทีเอ็ม จำนวน 199 เครื่อง และตู้ฝาก-ถอนเงิน หรือ R-ATM จำนวน 5 เครื่อง

- บริการบัตรเดบิต (LH Bank Debit Chip Card) เป็นบัตรที่ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านตู้เอทีเอ็ม ได้ทุกตู้ทุกธนาคารทั่วประเทศ ปลอดภัยด้วยการบันทึกข้อมูลบน Chip Card จึงไม่ต้องกลัวการถูกคัดลอกข้อมูลจากบัตร อีกทั้งยังสามารถนำบัตรไปใช้สอบถามยอดและถอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มต่างประเทศที่มีสัญลักษณ์ UnionPay International และสามารถซื้อสินค้าและบริการที่ร้านค้าหรือ Online Shopping ได้อย่างสะดวก พร้อมรับสิทธิพิเศษมากมายจากร้านค้าที่เข้าร่วมโปรโมชั่นกับ UnionPay International

- บริการบัตรเดบิตพรีเมี่ยม (LH Bank Premium) เป็นบัตรที่คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลสูงสุด 300,000 บาท ซึ่งรับประกันภัยโดยบมจ.ซับบ์สามัคคีประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร คุ้มครองทันที สำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพียงยื่นบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชน กับสถานพยาบาลคู่สัญญา

- บริการธนาคารทางอินเตอร์เน็ต (LH Bank Speedy) เป็นบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้การทำธุรกรรมทางการเงินมีความมั่นใจ มีเมนูใช้งานง่าย สามารถทำรายการโอนเงินภายในธนาคาร และโอนเงินต่างธนาคาร รวมถึงการโอนเงินพร้อมเพย์ไปยังบุคคลทั่วไป การชำระค่าสินค้าและบริการ ชำระสินเชื่อ ตรวจสอบสถานะเช็คหรืออายัดเช็ค ดูกองทุน ดูประกันที่ซื้อผ่านธนาคาร ตรวจสอบสถานะบัญชี ค้นหาที่ตั้งสาขาของธนาคาร และเพื่อเพิ่มความปลอดภัยเมื่อทำธุรกรรม ธนาคารจะส่ง SMS แจ้งผลการทำธุรกรรมให้ลูกค้าทราบทุกครั้ง ที่มีการทำรายการในทันที

- บริการโอนเงิน เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่สามารถโอนเงินภายในบัญชี โอนเงินให้กับบุคคลอื่นภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร โอนเงินรายย่อยอัตโนมัติ (ATS) และโอนเงินรายใหญ่ระหว่างธนาคาร (BAHTNET)

- บริการโอนเงินผ่านเคาน์เตอร์สาขาของธนาคารไปยังบัญชีต่างธนาคาร (Counter-ORFT) เป็นบริการที่ลูกค้าสามารถทำรายการผ่านเคาน์เตอร์สาขาของธนาคารได้ทุกสาขา ซึ่งมีความสะดวก รวดเร็ว ซึ่งสามารถโอนเงินเข้าบัญชีผู้รับโอนที่มีบัญชีกับธนาคารอื่นได้ทุกธนาคาร

- บริการฝากเงินผ่านเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ (LH Bank CDM) เป็นบริการฝากเงินโดยไม่ต้องใช้บัตรเอทีเอ็ม ไม่ต้องใช้สมุดคู่ฝาก ฝากได้ทุกวัน ทุกเวลา และสามารถฝากเงินเข้าบัญชีภายในธนาคารหรือต่างธนาคาร

- 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 (LH Bank M Choice) เป็นบริการที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวก รวดเร็ว ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านโทรศัพท์มือถือ โดยไม่มีข้อจำกัดด้านเครือข่าย ไม่ต้องเปลี่ยนซิม

- บริการ SMS Alert เป็นบริการส่งข้อความ SMS แจ้งเตือนเมื่อมีเงินเข้าออกผ่านบัญชีเงินฝากของลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์มือถือ ทำให้รู้สถานะของบัญชีเพื่อ

เพิ่มความมั่นใจ ในการทำธุรกรรมทางการเงินมากยิ่งขึ้น โดยสามารถเลือกวงเงินแจ้งเตือนได้ตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไป เพียงลงทะเบียนสมัครใช้บริการ LH Bank SMS Alert ที่สาขาธนาคาร หรือ Call Center 0 2359 0000 หรือ ที่ตู้เอทีเอ็ม หรือบริการธนาคารทางอินเตอร์เน็ต

- บริการรับชำระภาษีกับกรมสรรพากร เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปในการชำระภาษีผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ ผ่านเครือข่ายสาขาของ LH Bank ผ่านตู้เอทีเอ็ม LH Bank หรือผ่านบริการธนาคารทางอินเตอร์เน็ต LH Bank Speedy

- บริการพร้อมเพย์ (LH Bank PromptPay) เป็นบริการรับ-โอนเงินรูปแบบใหม่ โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ กับหมายเลขบัตรประชาชน, หมายเลขโทรศัพท์มือถือ หรือ หมายเลข e-Wallet ก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝาก

- บริการพร้อมเพย์นิติบุคคล (LH Bank Business PromptPay) เป็นบริการโอนเงินและรับโอนเงินทางเลือกใหม่สำหรับบริษัท/องค์กร โดยผูกบัญชีเงินฝากของบริษัท + เลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลัก

**ประโยชน์ที่ได้รับจากบริการพร้อมเพย์**

สะดวก รวดเร็ว

- สามารถโอนเงินไปยังผู้รับเงินปลายทางได้ทุกธนาคารทั่วประเทศ เพียงใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือ, เลขประจำตัวประชาชน, หมายเลขผู้เสียภาษี หรือหมายเลข e-Wallet ของผู้รับเงินปลายทางแทนเลขที่บัญชีเงินฝาก

- สามารถรับเงินจากภาครัฐเข้าบัญชีได้โดยตรงด้วยเลขประจำตัวประชาชน
- เป็นช่องทางสำหรับการรับคืนเงินภาษีจากกรมสรรพากร

ปลอดภัย

- ลดความเสี่ยงจากการพกพาเงินสด ส่งมอบเงินสดและสามารถตรวจสอบรายการโอนเงินได้

ประหยัด

- ค่าธรรมเนียมการใช้บริการต่ำกว่าการโอนเงินแบบอื่น ๆ

เพิ่มความคุ้มค่าและสิทธิประโยชน์ต่างๆ เมื่อสมัครใช้บริการพร้อมเพย์คู่กับบัญชีเงินฝากออมทรัพย์/บัญชีกระแสรายวันของ LH Bank จะได้รับสิทธิประโยชน์ที่เพิ่มขึ้นดังนี้

1. **ประหยัด** บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต LH Bank กดฟรีทั่วประเทศผ่านตู้เอทีเอ็ม LH Bank ไม่จำกัดจำนวนครั้ง และกดฟรี 6 ครั้งต่อเดือน ผ่านตู้เอทีเอ็มต่างธนาคาร
2. **สะดวก** ใช้บริการได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลาด้วยบริการอินเตอร์เน็ตแบงก์กิ้ง (LH Bank Speedy) และบริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (LH Bank M Choice)
3. **คุ้มค่า** รับดอกเบี้ยสูง และสามารถเบิกถอนเมื่อไหร่ก็ได้
4. **คุ้มครอง** ฟรีประกันอุบัติเหตุกรณีเสียชีวิต ไม่ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน ไม่ต้องตรวจสุขภาพ ให้ความคุ้มครองสูงสุด 25 เท่าของยอดเงินฝากคงเหลือ เมื่อผูกบัญชีเงินฝากคุ้มครองชีวิต 1 กับบริการพร้อมเพย์

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 ชับบ์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- บริการซื้อขายหน่วยลงทุน ธนาคารเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ ซึ่งมีกองทุนประเภทต่างๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund หรือ RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund หรือ LTF) ดังนี้
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (LH FUND)
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด (ASP)
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (CPAM)
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (MFC)
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM)
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด (ONEAM)
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM)
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด (TMBAM)

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โซลาริส จำกัด (S-FUND)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (KSAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (PHATRA)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (UOBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (TISCO)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด (KASSET)

- บริการ LH Bank Privilege Banking เป็นบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ด้วยบริการเหนือระดับเอกสิทธิ์สำหรับลูกค้าระดับพรีเมี่ยม ด้วยสิทธิประโยชน์ต่างๆ อาทิ บริการให้คำปรึกษาและวางแผนด้านการเงิน ช่วยดูแลและบริหารเงินในพอร์ตอย่างมีประสิทธิภาพ บริการช่วยเหลือฉุกเฉินบนท้องถนนและภายในบ้าน
- บริการฝาก-ถอน ไม่ต้องเขียนสลิป เป็นบริการที่เพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการที่สาขาเพียงลูกค้าแจ้งความประสงค์ ฝาก-ถอน เงินสดกับพนักงานพนักงานจะทำรายการและจัดทำสลิปให้ลูกค้าลงนาม
- บริการรับคำขอตรวจเครดิตบูโรผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร 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
- บริการเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้บริษัทหลักทรัพย์ให้กับ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- บริการเป็นผู้แนะนำกองทุนส่วนบุคคล ให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
- บริการอื่นๆ เช่น บริการให้เช่าตู้นิรภัย

**ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ**

ฐานลูกค้าอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้นำตลาดอสังหาริมทรัพย์ของประเทศเป็นประโยชน์ต่อการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รวมไปถึงเป็นโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ ให้กับลูกค้าดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีโอกาสในการปล่อยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้กับบริษัทคู่ค้าต่างๆ ของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

**เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ**

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

นอกจากเป้าหมายการขยายฐานด้านธุรกิจแล้ว ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

## 2.3 ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล บริษัทวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท และมีการติดตาม ทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและเมื่อเดือนตุลาคม 2557 บริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิก

แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต 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. การเป็นทรัสตีของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

**วิสัยทัศน์ (Vision)**

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

**พันธกิจ (Mission)**

เป็นธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทให้มีบริการที่หลากหลายขึ้น และเพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้สนใจลงทุนโดยการลงทุนผ่านกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งมีผู้บริหารจัดการลงทุนที่เป็นมืออาชีพดูแลจัดการลงทุนให้เป็นบริษัทจัดการที่สร้างผลตอบแทนให้เป็นที่พอใจทั้งแก่ผู้ถือหน่วยและผู้ถือหุ้นของกิจการ

**ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ**

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ให้ความสำคัญและเน้นการทำตลาดให้มีความหลากหลาย เพื่อให้ครอบคลุมทุกระดับความต้องการและทุกกลุ่มของผู้ลงทุน และเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่น รวมทั้งการจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด ควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดโดยลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ มีดังนี้

- กองทุนรวม เป็นบริการจัดการกองทุนรวม โดยเสนอขายหน่วยลงทุนต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนสถาบัน โดยพิจารณาจากความต้องการของผู้ลงทุน บริษัทเน้นวิธีการจัดการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ มีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการลงทุน และรายงานสภาพตลาดการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบอย่างสม่ำเสมอ
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เป็นบริการจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ที่เน้นการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่มีรายได้ประจำ เช่น อาคารสำนักงาน เซอร์วิสอพาร์ทเม้นท์ โดยรายได้สุทธิที่เกิดจากกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จะถูกส่งไปให้ผู้ลงทุนในรูปเงินปันผล รวมถึงการรายงานข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมอย่างสม่ำเสมอ และจัดทำรายงานประจำปีส่งให้ผู้ถือหน่วย
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นบริการจัดการลงทุนให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดตั้งโดยความสมัครใจของบริษัทนายจ้างที่ต้องการออมเงินเพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่พนักงาน และให้พนักงานออมเงินเข้ากองทุนอีกส่วนหนึ่ง เมื่อออกจากงานหรือเกษียณอายุ สมาชิกจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ซึ่งบริษัทจะนำเงินดังกล่าวไปลงทุนให้เหมาะสมกับภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลาเพื่อให้เงินออมมีผลประโยชน์สะสมให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสมและพอเพียงสำหรับการดำรงชีวิตภายหลังเกษียณหรือพ้นสภาพการเป็นพนักงาน ซึ่งกองทุนมีทั้งรูปแบบที่ให้พนักงานตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนเองให้เหมาะกับความต้องการและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หรือแบบที่คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นผู้เลือก โดยบริษัทมีการจัดทำรายงานสรุปยอดเงินลงทุนและประเมินผลตอบแทนให้แก่พนักงาน และบริษัทนายจ้างอย่างสม่ำเสมอ
- กองทุนส่วนบุคคล เป็นบริการจัดการลงทุนแก่ผู้ลงทุนทั้งบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล การจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งครอบคลุมการจัดการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้า และมีการจัดทำรายงานสรุปและประเมินผลให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ
- ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เป็นบริการในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ได้หลากหลายประเภทมากขึ้น รวมถึงอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ผู้จัดการกองทรัสต์จะลงทุนและบริหารจัดการทรัสต์ โดยมุ่งสร้างผลประโยชน์ตอบแทนให้แก่ผู้ถือหน่วยทรัสต์ ตลอดจนมีการรายงานข้อมูลมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอย่างสม่ำเสมอ และจัดประชุมผู้ถือหน่วยทรัสต์เป็นประจำทุกปี
- ทรัสตีของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เป็นบริการในฐานะทรัสตีของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะควบคุมดูแลการบริหารงานกองทรัสต์ของผู้จัดการกองทรัสต์ เพื่อให้เป็นไปตามสัญญาก่อตั้งทรัสต์ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยทรัสต์

**ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ**

ปี 2560 แม้ว่าจะเป็นปีที่เศรษฐกิจโลกจะมีทิศทางการขยายตัวต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา แต่การเติบโตของเศรษฐกิจโลก อาจส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อทั่วโลกเร่งตัวสูงขึ้นเร็วกว่าที่ตลาดคาดไว้ ซึ่งอาจเป็นผลให้ธนาคารกลางในประเทศหลักทั่วโลกใช้นโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้น ผลักดันให้อัตราดอกเบี้ยทั่วโลกอาจปรับตัวสูงขึ้น ทำให้การลงทุนในตลาดหุ้นทั่วโลกได้รับความน่าสนใจน้อยลง และเนื่องจากแผนงานบริษัทในปีนี้ ซึ่งมุ่งเน้นขยายขนาดและจำนวนกองทุนส่วนใหญ่ซึ่งเป็นกองทุนประเภทตราสารทุน ดังนั้นหากความน่าสนใจต่อการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทหุ้นหรือตราสารทุนได้รับความน่าสนใจลดลง อาจกระทบกับแผนงานของบริษัทได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทมีแผนรองรับหากเกิดกรณีดังกล่าวไว้แล้ว เช่น การออกกองทุนประเภทผสม กองทุนประเภทตราสารหนี้ทั่วโลกระยะสั้น เพื่อลดความเสี่ยงหากสินทรัพย์ประเภทหุ้น หรือตราสารทุนได้รับความสนใจจากตลาดลดลง

**เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ**

ปี 2561 บริษัทจะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในการบริหารกองทุนรวม ได้แก่ กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และการให้บริการเป็นทรัสตีของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และบริษัทจะเพิ่มบริการ เช่น ธุรกิจการเป็นนายทะเบียนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และธุรกิจการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทมีเป้าหมายเพิ่มช่องทางการจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมผ่านธนาคารพาณิชย์ที่เป็นผู้สนับสนุนการขาย (Open Architecture) ที่มีนโยบายเปิดกว้างในการนำเสนอกองทุนรวมของบริษัทจัดการอื่นๆ เสนอขายให้กับลูกค้าของธนาคาร และเพิ่มช่องทางให้ลูกค้าผู้ถือหน่วยสามารถทำรายการซื้อและขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมผ่านระบบอินเตอร์เน็ต (Internet Trading) เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทได้ง่ายขึ้น

## 2.4 ธุรกิจหลักทรัพย์

**บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)**

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 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**

บริษัทให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์กับลูกค้าบุคคลธรรมดา ลูกค้านิติบุคคล และลูกค้าสถาบัน โดยประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท แบ่งได้เป็น 3 แบบ ดังนี้

1. บัญชีเงินสด (Cash Account)
2. บัญชีเงินฝาก (Cash Balance Account)
3. บัญชีเงินกู้ยืมเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ (Credit Balance Account)

ลูกค้าสามารถทำรายการซื้อขายได้ 2 ช่องทาง คือ การซื้อขายผ่านผู้แนะนำการลงทุน และการซื้อขายผ่านระบบอินเตอร์เน็ต (Internet Trading) หรือระบบ PROMPT TRADE ที่บริษัทได้พัฒนาขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ระบบ PROMPT TRADE เป็นระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ที่บริษัทได้พัฒนาขึ้นจากระบบต่างๆ ที่ได้รับความนิยมในหมู่ผู้ลงทุน อาทิระบบ eFin Trade+ และ Streaming โดยบริษัทได้เพิ่มเครื่องมือสนับสนุนการลงทุน เครื่องมือวิเคราะห์ทางเทคนิคและบริการข้อมูลข่าวสารการลงทุนแบบพร้อมสรรพ เพื่อให้ลูกค้ามีความสะดวก มีข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจในการลงทุน ซึ่งลูกค้าสามารถติดตามข่าวสารการลงทุน การเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์ และส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ได้ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านคอมพิวเตอร์ Tablet หรือ Smart Phone

บริษัทมีนโยบายรับลูกค้าและแนวทางการพิจารณาวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

1. บุคคลธรรมดา พิจารณาจากฐานะทางการเงิน อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ ความรู้ ความเข้าใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ ความสามารถในการรับความเสี่ยง โดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ เช่น สำเนาบัตรประชาชน/ Bank Statement และข้อมูลแสดงฐานะการเงินอื่น
2. นิติบุคคล พิจารณาจากประเภทธุรกิจ ที่มาของรายได้และผลประกอบการธุรกิจ ความมั่นคงทางการเงิน ภาระหนี้สิน กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ วัตถุประสงค์ในการลงทุนความสามารถในการรับความเสี่ยง โดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ เช่น งบแสดงฐานะการเงินย้อนหลัง หนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท รวมทั้งเอกสารแสดงฐานะการเงินอื่น เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทได้ขอความร่วมมือจากลูกค้าในการให้ข้อมูลเพื่อการจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Customer หรือ KYC) และแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า (Suitability Test) โดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทจะทำการประเมินความเสี่ยง และมีการทบทวนวงเงินซื้อขายอย่างสม่ำเสมอ

- **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)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ (Currency Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับดัชนีหมวดธุรกิจในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Sector Futures)
- สัญญาฟิวเจอร์สที่อ้างอิงกับยางแผ่นรมควันชั้น 3 (RSS3 Futures)

ทั้งนี้ บริษัทยังมีบริการ Single Stock Futures Block Trade สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ต้องการซื้อขายจำนวนสัญญาปริมาณมากอีกด้วย

**• ธุรกิจการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์**

บริษัทให้บริการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ให้กับบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ที่ประสงค์จะเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งตราสารหนี้ ตราสารทุน รวมทั้งการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไป (PO) และการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (RO)

**• ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน**

ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นบริการด้านการบริหารทรัพย์สินตามที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้า โดยจะกำหนดกรอบการลงทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ผ่านการลงทุนในกองทุนรวม บริษัทมีกองทุนหลากหลายประเภทจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำต่างๆ ให้ลูกค้าเลือกลงทุน ซึ่งลูกค้าจะได้รับการดูแลและรับคำปรึกษาจากเจ้าหน้าที่ผู้มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญด้านการวางแผนการลงทุนและการวางแผนภาษี การให้บริการของบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ และให้ความสำคัญในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการควบคุมข้อมูลภายในเพื่อมิให้เกิดความได้เปรียบเสียเปรียบในการลงทุนของบริษัทและการลงทุนของลูกค้า

ปัจจุบัน บริษัทมีบริการธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน 2 ประเภท ได้แก่

1. บัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อ หรือ Omnibus Account

บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นบัญชีที่เพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมให้กับลูกค้า บริษัทมีระบบการซื้อขายที่เชื่อมโยงข้อมูลกับทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่บริษัทเป็นตัวแทนฯ ลูกค้าเพียงเปิดบัญชีกับบริษัทครั้งเดียว ก็สามารถทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุนของทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนได้ ช่วยลดความยุ่งยากในการจัดเตรียมเอกสาร การทำรายการซื้อขาย และลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตการลงทุนได้ง่ายขึ้น

2. บัญชีแบบเปิดเผยชื่อ หรือ Selling Agent Account

บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นบัญชีที่เหมาะสำหรับลูกค้าที่ต้องการซื้อขายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ซึ่งกองทุนดังกล่าวมีข้อกำหนดให้ลูกค้าต้องทำการลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ลงทุนเท่านั้น โดยบัญชีประเภทนี้มีข้อจำกัดที่ลูกค้าต้องเปิดบัญชีกับบริษัทจัดการทุกๆ บริษัทที่ต้องการลงทุน ซึ่งใช้เวลาและมีความยุ่งยากกับการเปิดบัญชีหลายครั้ง

**• ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์**

บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าสามารถยืมหลักทรัพย์เพื่อทำการขายชอร์ตผ่านบัญชีแคชบาลานซ์ (Cash Balance) ที่มีอยู่กับบริษัทได้ ซึ่งปัจจุบันตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอนุญาตให้ขายชอร์ตได้เฉพาะหลักทรัพย์ที่อยู่ในดัชนี SET100 และหลักทรัพย์ที่อยู่ในรายชื่อที่อนุญาต และหน่วยลงทุนของกองทุนรวม ETF เท่านั้น

บริษัทมีนโยบายให้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ในลักษณะแบบผู้กระทำการ (Principle) โดยจะทำธุรกรรม SBL กับลูกค้ารายย่อย และลูกค้าสถาบัน และหลักทรัพย์ที่บริษัทให้ยืมหรือยืมในบัญชี SBL จะเป็นหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงมี Market Capitalization สูง มีปัจจัยพื้นฐานดีและอยู่ในกลุ่ม SET50

## ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

### 1. ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2561

เศรษฐกิจไทยปี 2561 มีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดีและเร่งขึ้นอย่างช้าๆ โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวในเกณฑ์ดีของเศรษฐกิจโลกและการส่งออกอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลให้การผลิตภาคอุตสาหกรรมมีแนวโน้มการฟื้นตัวที่ชัดเจนและสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจได้มากขึ้น เช่นเดียวกับการลงทุนรวมที่มีแนวโน้มเร่งตัวขึ้นตามแนวโน้มการปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องของการลงทุนภาคเอกชนที่ได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการปรับตัวลดลงของกำลังการผลิตส่วนเกินในอุตสาหกรรมสำคัญๆ และการปรับตัวดีขึ้นของความเชื่อมั่นในระบบเศรษฐกิจ รวมทั้งการขยายตัวเร่งขึ้น

ของการลงทุนภาครัฐตามความคืบหน้าของโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญๆ และการเพิ่มขึ้นของงบประมาณรายจ่ายลงทุน ในขณะที่สาขาเศรษฐกิจสำคัญอื่นๆ ยังมีแนวโน้มที่จะยังขยายตัวในเกณฑ์ดีอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ดีภาคเกษตรมีแนวโน้มชะลอตัวลง ทำให้การขยายตัวทางเศรษฐกิจต้องพึ่งพิงนอกภาคเกษตรมากขึ้น รวมทั้งระบบเศรษฐกิจและการเงินโลกยังมีความเสี่ยงที่จะผันผวนและต้องติดตามและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิด
(ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ)

**2. ปัจจัยจากตลาดต่างประเทศ**

เศรษฐกิจโลกและปริมาณการค้าโลกปี 2561 ขยายตัวร้อยละ 3.6 และร้อยละ 4.0 ต่อเนื่องจากร้อยละ 3.6 และร้อยละ 4.2 ในปี 2560 ตามลำดับ โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวเร่งขึ้นของเศรษฐกิจสหรัฐฯ และประเทศกำลังพัฒนาโดยเฉพาะรัสเซีย อินเดีย บราซิล และกลุ่มประเทศตะวันออกกลาง รวมทั้งการขยายตัวในเกณฑ์ดีต่อเนื่องของกลุ่มประเทศยูโรโซน ญี่ปุ่น และจีน ซึ่งคาดว่าจะทำให้ราคาสินค้าในตลาดโลกปรับตัวเพิ่มขึ้น ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อของประเทศสำคัญมีแนวโน้มที่จะกลับสู่เป้าหมายนโยบายการเงินอย่างชัดเจนมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้สหรัฐฯ ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายและลดขนาดงบดุลอย่างต่อเนื่อง ทำให้ประเทศสำคัญอื่นๆ มีแนวโน้มที่จะส่งสัญญาณการปรับทิศทางการดำเนินนโยบายทางการเงินอย่างชัดเจนมากขึ้น แม้ว่าธนาคารกลางญี่ปุ่นจะยังคงรักษาการผ่อนคลายนโยบายการเงินไว้ที่ระดับเดิมอย่างต่อเนื่องก็ตาม
(ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ)

**3. การเติบโตของระบบเทคโนโลยีสำหรับธุรกิจการเงิน**

ภายใต้โลกแห่งยุคดิจิตอลที่ข้อมูลข่าวสารและการบริการสามารถเข้าถึงลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและง่ายดาย จึงนับเป็นความท้าทายของการดำเนินธุรกิจที่ต้องปรับตัวตลอดจนก้าวให้ทันต่อความเปลี่ยนแปลง บริษัทจึงได้ดำเนินธุรกิจภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา มีการปฏิรูประบบการทำงานและการดำเนินธุรกิจเพื่อให้นักลงทุนสามารถเข้าถึงข้อมูลด้านการลงทุนได้ง่าย สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลา สอดคล้องกับการเติบโตของมูลค่าการซื้อขายผ่านระบบอินเตอร์เน็ตที่มีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง

**4. ปัจจัยอื่นๆ**

ปัจจัยจากภัยธรรมชาติ ได้แก่ ฝนแล้ง น้ำท่วม แผ่นดินไหว หรือภัยพิบัติต่างๆ ความไม่สงบภายในประเทศ หรือการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ อาจส่งผลกระทบต่อภาวะทางเศรษฐกิจและอาจมีผลต่อผลประกอบการของธุรกิจ

**เป้าหมายการดำเนินธุรกิจปี 2561**

บริษัทมีแผนพัฒนาและปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่องควบคู่กับการขยายฐานลูกค้าเพื่อให้ธุรกิจขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 บริษัทคาดว่าจะมีปริมาณการซื้อขายเติบโตในระดับดีเช่นเดียวกับปี 2560 นอกจากนี้บริษัทมีเป้าหมายในการเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานสนับสนุน และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อการบริหารจัดการการปฏิบัติงาน การให้บริการที่ดีที่สามารถตอบสนองต่อทุกความต้องการของลูกค้า รวมทั้งการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่บริษัทยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง

### 2.5 ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินแบบครบวงจร ทั้งการเสนอขายหลักทรัพย์ให้กับประชาชน การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การควบรวมกิจการ การประเมินมูลค่าหุ้น การจัดหาแหล่งเงินกู้ การปรับโครงสร้างหนี้ การวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ และการให้คำปรึกษาทางการเงิน

## 3. โครงสร้างรายได้

### 3.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2560 ปี 2559 และปี 2558 สามารถจำแนกตามสายธุรกิจหลักได้ 5 สายธุรกิจ คือ สายธุรกิจการลงทุน สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน มีรายละเอียดดังนี้

## ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

| โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ | ดำเนินการโดย | สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท (ร้อยละ) | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | 31 ธันวาคม 2560 | | 31 ธันวาคม 2559 | | 31 ธันวาคม 2558 | |
| | | | จำนวน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| **รายได้ดอกเบี้ย** | | | | | | | | |
| สายธุรกิจการลงทุน | LHFG[1] | | 0.37 | - | 0.07 | - | 0.03 | - |
| สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์ | LH Bank[2] | 99.99 | 8,612.66 | 132.64 | 8,786.66 | 126.12 | 8,479.82 | 152.97 |
| สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน | LH Fund[3] | 99.99 | - | - | 0.03 | - | 0.02 | - |
| สายธุรกิจหลักทรัพย์ | LH Securities[4] | 99.80 | 33.10 | 0.51 | 23.27 | 0.33 | 14.02 | 0.25 |
| สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน | LH Advisory/[5] | 99.99 | - | - | - | - | - | - |
| **รวมรายได้ดอกเบี้ย** | | | 8,646.13 | 133.15 | 8,810.03 | 126.45 | 8,493.89 | 153.22 |
| **รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย** | | | (3,667.00) | (56.47) | (3,971.04) | (57.00) | (4,127.46) | (74.45) |
| **รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ** | | | 4,979.13 | 76.68 | 4,838.99 | 69.45 | 4,366.43 | 78.77 |
| **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ** | | | | | | | | |
| สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์ | LH Bank | 99.99 | 346.78 | 5.34 | 276.25 | 3.96 | 268.32 | 4.84 |
| สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน | LH Fund | 99.99 | 297.29 | 4.58 | 268.12 | 3.85 | 131.94 | 2.38 |
| สายธุรกิจหลักทรัพย์ | LH Securities | 99.80 | 144.21 | 2.22 | 92.50 | 1.33 | 55.32 | 1.00 |
| สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน | LH Advisory | 99.99 | - | - | - | - | - | - |
| **รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ** | | | 788.28 | 12.14 | 636.87 | 9.14 | 455.58 | 8.22 |
| **รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ** | | | (134.65) | (2.07) | (126.27) | (1.81) | (106.20) | (1.92) |
| **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ** | | | 653.63 | 10.07 | 510.60 | 7.33 | 349.38 | 6.30 |
| **รวมรายได้อื่น** | | | 860.67 | 13.25 | 1,617.47 | 23.22 | 827.61 | 14.93 |
| **รวมรายได้จากการดำเนินงาน** | | | 6,493.43 | 100.00 | 6,967.06 | 100.00 | 5,543.42 | 100.00 |

หมายเหตุ

LHFG[1] : บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
LH Bank[2] : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
LH Fund/[3] : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
LH Securities[4] : บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
LH Advisory/[5] : บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด

## 3.2 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2560 ปี 2559 และปี 2558 จำแนกตามประเภทรายได้หลัก เป็น 3 ประเภท คือ รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น มีรายละเอียดดังนี้

### ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

| โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทรายได้ | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | 31 ธันวาคม 2559 | | 31 ธันวาคม 2558 | |
| | จำนวน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| **รายได้ดอกเบี้ย** | | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 6,412.18 | 98.75 | 6,473.30 | 92.91 | 6,268.21 | 113.07 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 1,629.46 | 25.09 | 1,666.09 | 23.92 | 1,470.96 | 26.54 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 556.93 | 8.58 | 586.12 | 8.41 | 633.09 | 11.42 |
| การให้เช่าซื้อ | 47.45 | 0.73 | 84.41 | 1.21 | 121.58 | 2.19 |
| อื่นๆ | 0.11 | - | 0.11 | - | 0.05 | - |
| **รวมรายได้ดอกเบี้ย** | **8,646.13** | **133.15** | **8,810.03** | **126.45** | **8,493.89** | **153.22** |
| **ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย** | | | | | | |
| เงินรับฝาก | (2,152.47) | (33.15) | (2,464.44) | (35.37) | (2,776.29) | (50.08) |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | (607.53) | (9.35) | (536.70) | (7.70) | (383.92) | (6.93) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (95.30) | (1.47) | (206.00) | (2.96) | (274.42) | (4.95) |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย | (807.51) | (12.44) | (761.97) | (10.94) | (691.93) | (12.48) |
| อื่นๆ | (4.19) | (0.06) | (1.93) | (0.03) | (0.90) | (0.01) |
| **รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย** | **(3,667.00)** | **(56.47)** | **(3,971.04)** | **(57.00)** | **(4,127.46)** | **(74.45)** |
| **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ** | **4,979.13** | **76.68** | **4,838.99** | **69.45** | **4,366.43** | **78.77** |
| **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ** | | | | | | |
| ค่ารับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 41.11 | 0.63 | 46.05 | 0.66 | 43.50 | 0.79 |
| ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า | 337.15 | 5.19 | 237.86 | 3.41 | 212.47 | 3.83 |
| อื่นๆ | 410.02 | 6.31 | 352.96 | 5.07 | 199.61 | 3.60 |
| **รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ** | **788.28** | **12.13** | **636.87** | **9.14** | **455.58** | **8.22** |
| **ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ** | | | | | | |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | (58.85) | (0.91) | (56.68) | (0.81) | (50.71) | (0.92) |
| อื่นๆ | (75.80) | (1.16) | (69.59) | (1.00) | (55.49) | (1.00) |
| **รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ** | **(134.65)** | **(2.07)** | **(126.27)** | **(1.81)** | **(106.20)** | **(1.92)** |
| **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ** | **653.63** | **10.06** | **510.60** | **7.33** | **349.38** | **6.30** |
| **รายได้อื่น** | | | | | | |
| กำไรจากเงินลงทุน | 240.77 | 3.71 | 1,188.49 | 17.06 | 673.39 | 12.15 |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | (0.80) | (0.01) | 0.58 | 0.01 | 2.17 | 0.04 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 620.70 | 9.56 | 428.40 | 6.15 | 152.05 | 2.74 |
| **รวมรายได้อื่น** | **860.67** | **13.26** | **1,617.47** | **23.22** | **827.61** | **14.93** |
| **รวมรายได้จากการดำเนินงาน** | **6,493.43** | **100.00** | **6,967.06** | **100.00** | **5,543.42** | **100.00** |

### 1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายได้จากการให้เช่าซื้อ และรายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ โดยในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 8,646.13 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 163.90 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.86

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่นๆ โดยในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 3,667.00 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 304.04 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.66 เป็นการลดลงจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝากเป็นหลัก เนื่องจากในปี 2560 มีแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,979.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 76.68 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2559 เท่ากับ 140.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.90 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการขยายตัวของบริษัทย่อย

### 2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย รายได้ค่ารับรอง อาวัลและการค้ำประกัน และมาจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งประกอบด้วย ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุน และค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ เป็นต้น โดยในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 788.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 151.41 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.77

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 134.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 8.38 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.64

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 653.63 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.07 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2559 เท่ากับ 143.03 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.01

### 3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากเงินลงทุน กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้อื่นจำนวน 860.67 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 จำนวน 756.80 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 46.79 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากบริษัทย่อยมีกำไรจากการขายเงินลงทุนที่ลดลง 947.72 ล้านบาท

# ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

## 1. หลักทรัพย์ของบริษัท

### 1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 21,183,660,594 บาท

ทุนชำระแล้ว : 21,183,660,594 บาท

แบ่งเป็นหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว จำนวน 21,183,660,594 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

### 1.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานของบริษัทและสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน

- ไม่มี -

### 1.3 พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

## 2. โครงสร้างการถือหุ้น

### 2.1 ผู้ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2560 มีดังนี้

| ลำดับที่ | รายชื่อผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้น | ร้อยละ |
|---|---|---|---|
| 1. | CTBC BANK Company Limited | 7,544,961,342 | 35.617 |
| 2. | บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 4,634,761,967 | 21.879 |
| 3. | บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 2,910,199,375 | 13.738 |
| 4. | นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ | 2,210,050,479 | 10.433 |
| 5. | นายสำเริง มนูญผล | 246,481,023 | 1.164 |
| 6. | นายวิโรจน์ อึ้งไพบูลย์ | 185,010,134 | 0.873 |
| 7. | กลุ่มตระกูลอัศวโภคิน | 148,782,177 | 0.702 |
| 8. | บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด | 138,804,894 | 0.655 |
| 9. | นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข | 118,000,098 | 0.557 |
| 10. | นายวิศิษฐ์ เจนอัครเศรษฐ์ | 49,873,407 | 0.235 |
| | **รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก** | **18,186,924,896** | **85.853** |
| | **ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น** | **2,996,735,698** | **14.147** |
| | **รวม** | **21,183,660,594** | **100.000** |

## 3. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

### 3.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

### 3.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคา

หลักทรัพย์เพื่อค้า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น หรือ สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มิได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

นอกจากนี้ รายได้หลักของบริษัทคือ เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด สำหรับธนาคารจะต้องปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินที่กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี หรือยังกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวนจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้

### 3.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

#### 3.3.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

#### 3.3.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญ คือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

#### 3.3.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญ คือ การจ่ายเงินปันผลทุกคราวบริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในยี่สิบของเงินกำไรสุทธิ ซึ่งบริษัททำมาหาได้จากกิจการของบริษัทจนกว่าสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

## 4. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถือหุ้นในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไป และไม่เกินร้อยละห้าสิบ

- ไม่มี -

## 5. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถือหุ้นในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละห้าสิบขึ้นไป

| | | |
|---|---|---|
| ชื่อบริษัท | : | ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | : | เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น จี, 1, 5, 6, 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 |
| เลขทะเบียนบริษัท | : | 0107548000234 |
| ทุนจดทะเบียน | : | จำนวน 20,000,000,000 บาท |
| ทุนชำระแล้ว | : | จำนวน 20,000,000,000 บาท |
| มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ | : | 10 บาท |
| ชนิดของหุ้นทั้งหมด | : | ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น<br>หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี- |
| โทรศัพท์ | : | 0 2359 0000 |
| โทรสาร | : | 0 2677 7223 |
| เว็บไซต์ | : | www.lhbank.co.th |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | : | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ได้แก่<br>บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว<br>แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,999,999,900 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท |

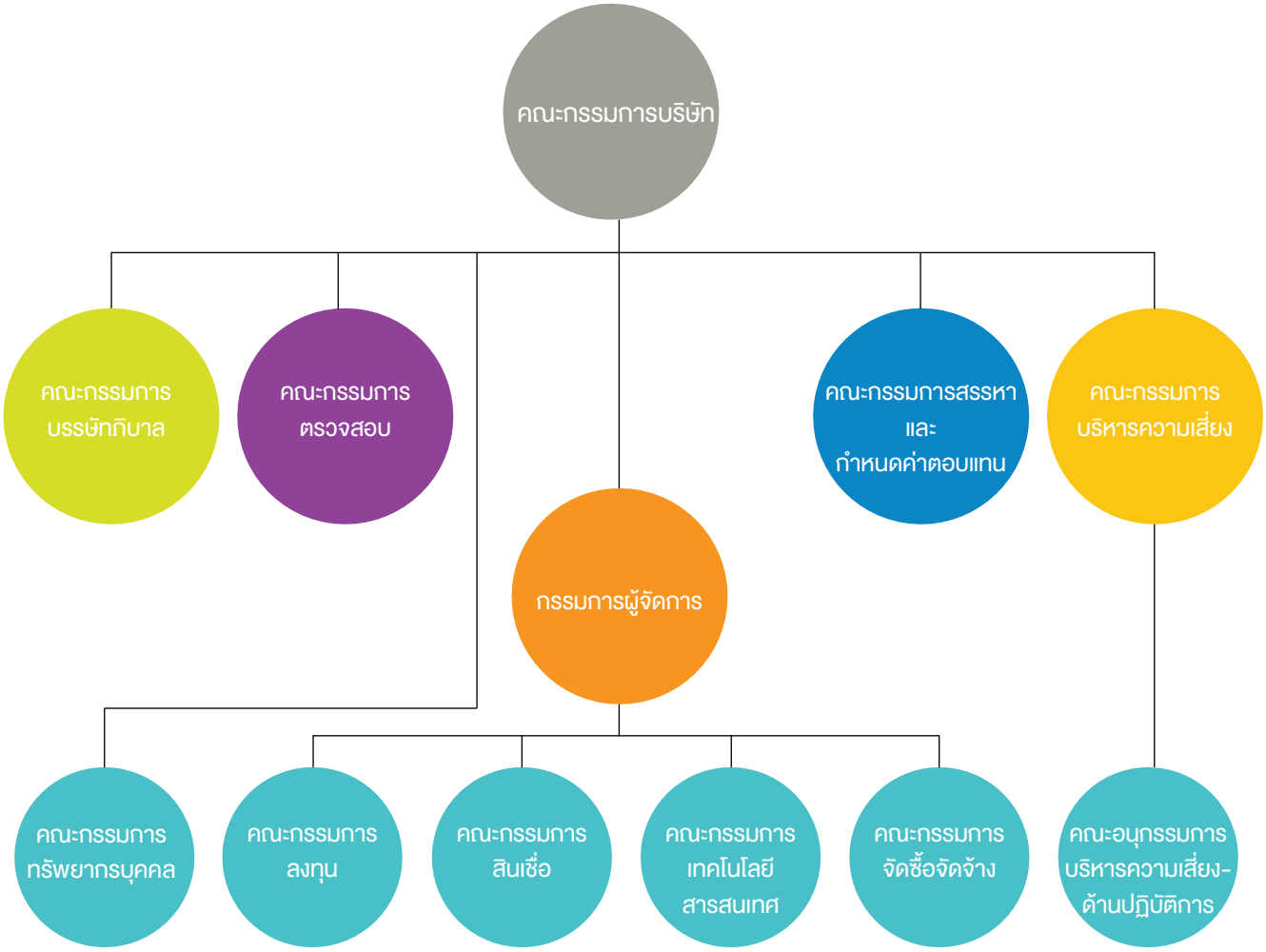
| | |
|---|---|
| ชื่อบริษัท | : บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | : เลขที่ 11 อาคารคิวเฮ้าส์ สาทร ชั้น M, 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 |
| เลขทะเบียนบริษัท | : 0107542000038 |
| ทุนจดทะเบียน | : จำนวน 637,215,030 บาท |
| ทุนชำระแล้ว | : จำนวน 637,215,030 บาท |
| มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ | : 1 บาท |
| ชนิดของหุ้นทั้งหมด | : ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 637,215,030 หุ้น<br>หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี- |
| โทรศัพท์ | : 0 2352 5100 |
| โทรสาร | : 0 2286 2681-2 |
| เว็บไซต์ | : www.lhsec.co.th |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่<br>บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.80 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว<br>แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 635,925,646 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท |

| | |
|---|---|
| ชื่อบริษัท | : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | : เลขที่ 11 อาคารคิวเฮ้าส์ 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<br>หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี- |
| โทรศัพท์ | : 0 2286 3484, 0 2679 2155 |
| โทรสาร | : 0 2286 3585 |
| เว็บไซต์ | : www.lhfund.co.th |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่<br>บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว<br>แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 2,999,995 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท |

# โครงสร้างองค์กรและโครงสร้างการจัดการ

## โครงสร้างองค์กร

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)




## โครงสร้างการจัดการ

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

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

โครงสร้างการจัดการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน ดังนี้

### 1. คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 9 ท่าน ดังนี้

| | | |
|---|---|---|
| 1. นายรัตน์ | พานิชพันธ์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | กรรมการอิสระ |
| 3. รศ.ดร.สุปรียา | ควรเดชะคุปต์ | กรรมการอิสระ |
| 4. นายสรร | วิเทศพงษ์ | กรรมการอิสระ |
| 5. นายฉี | ชิง-ฟู่ | กรรมการ |
| 6. นายนพร | สุนทรจิตต์เจริญ | กรรมการ |
| 7. นายวู | โค-ชิน | กรรมการ |
| 8. นายคุณวุฒิ | ธรรมพรหมกุล | กรรมการ |
| 9. นางศศิธร | พงศธร | กรรมการ |
| นายวิเชียร | อมรพูนชัย | เลขานุการบริษัท |

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

นายรัตน์ พานิชพันธ์ นางศศิธร พงศธร และนายนพ สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
3) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4) ติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5) ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของบริษัทซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
6) ดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
7) ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการของบริษัทมีการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยง
9) พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
10) ดูแลให้บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
11) ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของบริษัทต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
12) จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม
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 กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
- พิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปี
- พิจารณาอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจ
- พิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ ในงานการบริหารการตัดสินใจ
- พิจารณางานด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาอนุมัตินโยบายต่างๆ
- พิจารณาอนุมัติการขออนุญาตต่อหน่วยงานราชการ
- พิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ ตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนด

อนึ่ง การพิจารณาอนุมัติเรื่องใดๆ ของคณะกรรมการบริษัท จะมีกรรมการร่วมพิจารณาไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด

### บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ มีหน้าที่นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ดังนี้

- ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ
- ลงคะแนนเสียงชี้ขาด ในกรณีที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง 2 ข้างเท่ากัน
- เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ
- ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

## 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์ วินัยแพทย์
   ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. รศ.ดร.สุปรียา[/1] ควรเดชะคุปต์
   กรรมการตรวจสอบ
3. นายสรร[/1] วิเทศพงษ์
   กรรมการตรวจสอบ
   นางสาวชุติมา บุญมี เลขานุการ

หมายเหตุ [/1] เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1) สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2) สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3) สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
5) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6) ดูแลให้ฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการภายในที่มีประสิทธิภาพ มีบุคลากรและระบบการทำงานที่เหมาะสม มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ต้องถูกตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานการตรวจสอบกิจการภายในที่เป็นที่ยอมรับทางวิชาชีพและตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน
7) กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแส กรณีพบเห็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้อง (Whistle-Blowing Policy) และกำกับดูแลให้ผู้บริหารสร้างช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน หรือรายงานข้อมูลที่ละเอียดอ่อน (Sensitive Information) ที่สามารถปกปิดข้อมูลของผู้ร้องเรียน และป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อผู้ร้องเรียน
8) จัดให้มีแนวทางและระบบการควบคุมภายในในการต่อต้านการทุจริต มีการควบคุมและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตในบริษัท มีการสื่อสารและอบรมทำความเข้าใจให้พนักงานทุกระดับถือปฏิบัติ
9) รับรายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอในประเด็นที่บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุง แก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่บริษัทกำหนด
10) จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
11) รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท
12) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

## 3. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์ วินัยแพทย์
   ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2. รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์
   กรรมการบรรษัทภิบาล
3. นายสรร วิเทศพงษ์
   กรรมการบรรษัทภิบาล
   นางสาวชุติมา บุญมี เลขานุการ

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1) กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2) กำหนดและทบทวนนโยบายการป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น
3) ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อแนะนำและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน
4) ประเมินผลภายในด้วยเกณฑ์บรรษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
5) เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่นทั้งกับผู้บริหาร พนักงาน และหน่วยงานภายนอก
6) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

## 4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์ วินัยแพทย์
   ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ
   กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์
   กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
   นายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช เลขานุการ

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. กำหนดหลักเกณฑ์ คุณสมบัติ วิธีการคัดเลือกกรรมการ และ/หรือ ตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท ตั้งแต่กรรมการผู้จัดการขึ้นไป เมื่อครบวาระ หรือมีตำแหน่งว่างลง หรือเพิ่มเติม
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
   2.1 กรรมการ (เพิ่มเติม / ทดแทน / ครบวาระ)
   2.2 ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
3. เสนอแนะวิธีการประเมินผลการทำงานของกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเป็นแนวทางในการประเมินผลของกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริษัท
4. เสนอแนวทาง วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใด รวมถึงโบนัสประจำปี ให้แก่คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง
5. พิจารณาแนวทางการประเมินผลและรับทราบผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ รวมถึงกำหนดผลตอบแทนและโบนัส สำหรับการปฏิบัติงานประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท
6. พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี หรือ งบประมาณการจ่ายเงินโบนัสประจำปี หรือผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงาน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
   6.1 พิจารณาภาพรวมและกรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปีและโบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นใดของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานบริษัทในประเทศ (Local Staff) และค่าตอบแทนของพนักงานชาวต่างชาติ (Expatriate) ที่เป็นบริษัทร่วมทุน อาทิเช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการต่างๆ ฯลฯ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานของพนักงานชาวต่างชาติตามที่ได้ตกลงกัน ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ เพื่อความเหมาะสมและก่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรมและเป็นการตอบแทนพนักงานที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ
   6.2 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี ตลอดจนผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงาน
7. พิจารณานโยบายแนวทางและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและอย่างเป็นระบบ สำหรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่าย/สำนักขึ้นไป
8. พิจารณากรอบนโยบายและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรูปแบบลักษณะการจ้างงานที่มีลักษณะพิเศษ
9. ทบทวนและเสนอข้อแก้ไข ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับภาวการณ์
10. เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

**หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท**

**1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย ทั้งนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ และ/หรือ กรรมการอิสระแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการเป็นดังนี้

- **องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท**

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

- **การเลือกตั้งกรรมการบริษัท**

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังนี้
   (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

(ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ (Non-Cumulative Voting)

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ

(ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
- กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- 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** การแต่งตั้งกรรมการใหม่อันเนื่องจากการออกตามวาระคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากลั่นกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่ออนุมัติ

**กรณีที่ 2** การแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้เพื่อนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

**2. การสรรหาผู้บริหาร**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมายซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

กรณีผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

**คุณสมบัติของกรรมการอิสระ**

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีดังนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

(2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

(3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทโดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

## 5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 6 ท่าน ดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการ
   ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
   ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
2. รองกรรมการผู้จัดการ ทุกกลุ่ม
   กรรมการบริหารความเสี่ยง
   ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
3. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง
   กรรมการบริหารความเสี่ยง
   ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
4. ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
   กรรมการบริหารความเสี่ยง
   ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
5. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
   กรรมการบริหารความเสี่ยง
   บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
6. ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
   กรรมการบริหารความเสี่ยง
   บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
   ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารความเสี่ยง
   เลขานุการ
   ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1) กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น
2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตามและดูแลปริมาณความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4) ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนดและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
5) รายงานต่อคณะกรรมการต่างๆ อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญในเรื่องสถานะความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีผลต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าคณะกรรมการต่างๆ ได้รับทราบและตระหนักถึงปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**การประชุมคณะกรรมการบริษัท**

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูลและมีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ปี 2560 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้

**ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ ประจำปี 2560**

| รายนามกรรมการ | | จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | คณะกรรมการบริษัท | คณะกรรมการตรวจสอบ | คณะกรรมการบรรษัทภิบาล | คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| *จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)* | | *15* | *15* | *5* | *4* | *4* |
| 1. นายรัตน์ | พานิชพันธ์ | 15 | - | - | - | - |
| 2. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | 15 | 14 | 5 | 4 | - |
| 3. รศ.ดร.สุปรียา[1] | ควรเดชะคุปต์ | 5 (จากจำนวน 6 ครั้ง) | 5 (จากจำนวน 5 ครั้ง) | 1 (จากจำนวน 1 ครั้ง) | 1 (จากจำนวน 1 ครั้ง) | - |
| 4. นายสรร[2] | วิเทศพงษ์ | 5 (จากจำนวน 6 ครั้ง) | 5 (จากจำนวน 5 ครั้ง) | 1 (จากจำนวน 1 ครั้ง) | - | - |
| 5. นายฉี[3] | ชิง-ฟู่ | 5 (จากจำนวน 6 ครั้ง) | - | - | - | - |
| 6. นายนพร | สุนทรจิตต์เจริญ | 15 | - | - | 4 | - |
| 7. นายวู[4] | โค-ชิน | 6 (จากจำนวน 6 ครั้ง) | - | - | - | - |
| 8. นายคุณวุฒิ | ธรรมพรหมกุล | 15 | - | - | - | - |
| 9. นางศศิธร | พงศธร | 15 | - | - | - | 4 |
| 10. นางสุธาทิพย์ | พิสิฐบัณฑูรย์ | - | - | - | - | 3 |
| 11. นางสาวเยาวลักษณ์[5] | อร่ามทวีทอง | - | - | - | - | 1 (จากจำนวน 2 ครั้ง) |
| 12. นางระวีวรรณ | วัธนานุกิจ | - | - | - | - | 4 |
| 13. นายธานี | ผลาวงศ์ | - | - | - | - | 4 |

หมายเหตุ

/1 รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาล ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายสมศักดิ์ อัศวโภคี ที่ลาออก โดยรศ.ดร.สุปรียา ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ครั้งที่ 10/2560 วันที่ 21 สิงหาคม 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่ครั้งที่ 11/2560 วันที่ 17 สิงหาคม 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่ครั้งที่ 4/2560 วันที่ 8 ธันวาคม 2560 และคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ตั้งแต่ครั้งที่ 5/2560 วันที่ 9 พฤศจิกายน 2560

/2 นายสรร วิเทศพงษ์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายไพโรจน์ เฮงสกุล ที่ลาออก โดยนายสรรได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ครั้งที่ 10/2560 วันที่ 21 สิงหาคม 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่ครั้งที่ 11/2560 วันที่ 17 สิงหาคม 2560 และคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ตั้งแต่ครั้งที่ 5/2560 วันที่ 9 พฤศจิกายน 2560

/3 นายฉี ชิง-ฟู่ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายอนันต์ อัศวโภคิน ที่ลาออก โดยนายฉี ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ครั้งที่ 10/2560 วันที่ 21 สิงหาคม 2560

/4 นายวู โค-ชิน เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนางสุวรรณา พุทธประสาท ที่ลาออก โดยนายวู ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ครั้งที่ 10/2560 วันที่ 21 สิงหาคม 2560

/5 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 19 มิถุนายน 2560

## 7. คณะผู้บริหาร

บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ดังนี้

| รายชื่อผู้บริหาร | ตำแหน่งในบริษัท | ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย/1 | ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย/2 | ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย/3 | ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย/4 |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. นางศศิธร พงศธร | กรรมการผู้จัดการ<br>ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง | กรรมการผู้จัดการ<br>กรรมการบริหาร<br>ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง | กรรมการ | กรรมการ | กรรมการ |

หมายเหตุ

| | | |
|---|---|---|
| บริษัท | หมายถึง | บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) |
| บริษัทย่อย/1 | หมายถึง | ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) |
| บริษัทย่อย/2 | หมายถึง | บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) |
| บริษัทย่อย/3 | หมายถึง | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด |
| บริษัทย่อย/4 | หมายถึง | บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด |

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ**

1) ดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้
2) ติดตามและรายงานสภาวะฐานะของบริษัท เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
3) พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงานทางธุรกิจ รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินธุรกิจใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบาย
4) ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆของบริษัท อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานด้านปฏิบัติการและงานด้านสนับสนุนต่างๆ และงานทรัพยากร
5) เป็นตัวแทนบริษัทตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยกำกับดูแลอื่นๆ
6) ดูแลให้การสื่อความกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมชื่อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัท
7) ดูแลให้มีการกำกับกิจการที่ดี
8) ดำเนินการเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจอนุมัติดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

## 8. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัท ตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยมีข้อมูลประวัติ ดังนี้

| | |
|---|---|
| ชื่อ-สกุล | นายวิเชียร อมรพูนชัย |
| ตำแหน่ง | เลขานุการบริษัท |
| อายุ (ปี) | 56 |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | • บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์<br>• ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร |
| ประวัติการฝึกอบรม | • ประกาศนียบัตรวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สตท.)<br>• หลักสูตร Modern Managers Program จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>• หลักสูตร Company Secretary Program 32/2009 : IOD<br>• หลักสูตร Effective Minute Taking 17/2010 : IOD<br>• หลักสูตร Company Reporting Program 17/2017 : IOD<br>• หลักสูตร Corporate Secretary Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียน |
| สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) | • 0.003 |
| ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร | • ไม่มี |

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง**

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

**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง**

| ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท |
|---|---|---|
| ส.ค.2560 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย | บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |
| มี.ค. 2551 - ปัจจุบัน | เลขานุการธนาคาร | |
| เม.ย. 2559 - ส.ค. 2560 | ผู้ช่วยสายงาน สำนักกรรมการผู้จัดการ | |
| พ.ย. 2553 - มี.ค. 2559 | ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ | |
| ส.ค. 2549 - ต.ค. 2553 | ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ รักษาการผู้อำนวยการสำนักกำกับธนาคาร | |
| ธ.ค. 2548 - ก.ค. 2549 | ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการและกำกับธนาคาร รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ | |
| ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน | กรรมการ และเลขานุการบริษัท | บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ |
| มี.ค. 2557 - ส.ค. 2560 | เลขานุการบริษัท | บมจ. หลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ |

### หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังนี้
   - 1.1 จัดทำทะเบียนกรรมการ
   - 1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
   - 1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียรายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
   - 2.1 กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ “รายงานการมีส่วนได้เสีย” (หมายถึง กรรมการ และผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องให้บริษัททราบ)
   - 2.2 จัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานนั้น
   - 2.3 จัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

## 9. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจ เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

***ค่าตอบแทนกรรมการ***

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของบริษัทและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

ค่าตอบแทนกรรมการ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ดังนี้

**ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 และ 2559**

| ตำแหน่ง | ค่าตอบแทนกรรมการ (บาทต่อเดือน) | | ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อครั้ง) | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | คณะกรรมการบริษัท | | คณะกรรมการบริหาร | | คณะกรรมการตรวจสอบ | | คณะกรรมการบรรษัทภิบาล | | คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| 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 2560 ได้กำหนดค่าบำเหน็จรวมทั้งสิ้น 7.0 ล้านบาท

**ตารางแสดงค่าบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2560 และ 2559**

| ค่าบำเหน็จกรรมการ (บาท) | |
|---|---|
| 2560 | 2559 |
| 7,000,000 | 5,000,000 |

***ค่าตอบแทนผู้บริหาร***

- ไม่มี -

### ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่น หรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

***ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ***

- ไม่มี -

***ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร***

- ไม่มี -

## ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุมกรรมการ

ในปี 2560 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม รวมทั้งสิ้น 16,864,000 บาท ดังตารางด้านล่างนี้

### ตารางแสดงค่าตอบแทน และเบี้ยประชุมกรรมการ ประจำปี 2560 และ 2559

| รายนามกรรมการ | | วันที่เริ่มเป็นกรรมการบริษัท | 2560 | | | 2559 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | ค่าตอบแทน/เบี้ยประชุม (บาท) | โบนัส (บาท) | ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น[/1] (บาท) | ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท) | โบนัส (บาท) | ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น[/1] (บาท) |
| 1. นายรัตน์ | พานิชพันธ์ | 22 เม.ย. 2552 | 2,149,842.10 | -ไม่มี- | -ไม่มี- | 2,046,315.79 | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 2. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | 22 เม.ย. 2552 | 2,216,842.10 | -ไม่มี- | -ไม่มี- | 1,656,315.79 | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 3. รศ.ดร.สุปรียา[/2] | ควรเดชะคุปต์ | 1 ส.ค. 2560 | 485,000.00 | -ไม่มี- | -ไม่มี- | - | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 4. นายสรร[/3] | วิเทศพงษ์ | 1 ส.ค. 2560 | 445,000.00 | -ไม่มี- | -ไม่มี- | - | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 5. นายฉี[/4] | ชิง-ฟู่ | 1 ส.ค. 2560 | 325,000.00 | -ไม่มี- | -ไม่มี- | - | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 6. นายนพร | สุนทรจิตต์เจริญ | 3 พ.ค. 2554 | 1,936,842.10 | -ไม่มี- | -ไม่มี- | 1,791,315.79 | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 7. นายวู[/5] | โค-ชิน | 1 ส.ค. 2560 | 350,000.00 | -ไม่มี- | -ไม่มี- | - | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 8. นายคุณวุฒิ | ธรรมพรหมกุล | 14 ส.ค. 2556 | 1,836,842.10 | -ไม่มี- | -ไม่มี- | 1,736,315.79 | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 9. นางศศิธร | พงศธร | 22 เม.ย. 2552 | 1,216,842.10 | -ไม่มี- | -ไม่มี- | 1,006,315.79 | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 10. นายอนันต์[/4] | อัศวโภคิน | 22 เม.ย. 2552 | 1,531,263.20 | -ไม่มี- | -ไม่มี- | 1,899,473.68 | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 11. นายไพโรจน์[/3] | เฮงสกุล | 22 เม.ย. 2552 | 1,541,842.10 | -ไม่มี- | -ไม่มี- | 1,716,315.79 | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 12. นางสุวรรณา[/5] | พุทธประสาท | 3 พ.ค. 2554 | 1,241,842.10 | -ไม่มี- | -ไม่มี- | 1,306,315.79 | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 13. นายสมศักดิ์[/2] | อัศวโภคี | 9 ต.ค. 2557 | 1,586,842.10 | -ไม่มี- | -ไม่มี- | 1,611,315.79 | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| | **รวม** | | **16,864,000.00** | | | **14,770,000.00** | | |

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

[/2] รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาล ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายสมศักดิ์ อัศวโภคี ที่ลาออก

[/3] นายสรร วิเทศพงษ์ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายไพโรจน์ เฮงสกุล ที่ลาออก

[/4] นายฉี ชิง-ฟู่ เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนายอนันต์ อัศวโภคิน ที่ลาออก

[/5] นายวู โค-ชิน เข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560 แทนนางสุวรรณา พุทธประสาท ที่ลาออก

## ตารางแสดงจำนวนและสัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการบริษัทที่ถือในบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 31 ธันวาคม 2559

| รายนามกรรมการ | | ตำแหน่ง | 31 ธันวาคม 2560 | | | | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | จำนวนการถือหลักทรัพย์ | | | | จำนวนการถือหลักทรัพย์ | | | |
| | | | บริษัท | บริษัทย่อย/1 | บริษัทย่อย/2 | บริษัทย่อย/3 | บริษัท | บริษัทย่อย/1 | บริษัทย่อย/2 | บริษัทย่อย/3 |
| 1. นายรัตน์ | พานิชพันธ์ | ประธานกรรมการ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 2. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | กรรมการอิสระ<br>ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน<br>ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 3. รศ.ดร.สุปรียา | ควรเดชะคุปต์ | กรรมการอิสระ<br>กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน<br>กรรมการบรรษัทภิบาล<br>กรรมการตรวจสอบ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 4. นายสรร | วิเทศพงษ์ | กรรมการอิสระ<br>กรรมการบรรษัทภิบาล<br>กรรมการตรวจสอบ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 5. นายฉี | ชิง-ฟู่ | กรรมการ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 6. นายนพร | สุนทรจิตต์เจริญ | กรรมการ<br>กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 7. นายวู | โค-ชิน | กรรมการ | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 8. นายคุณวุฒิ | ธรรมพรหมกุล | กรรมการ | 2,700,066 หุ้น<br>ร้อยละ 0.013<br>ถือโดย คู่สมรส<br>(ลดลง<br>ร้อยละ 0.007 | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | 2,700,066 หุ้น<br>ร้อยละ 0.020<br>ถือโดย คู่สมรส | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |
| 9. นางศศิธร | พงศธร | กรรมการ<br>กรรมการผู้จัดการ<br>ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง | 1,983,622 หุ้น<br>ร้อยละ 0.009<br>(เพิ่มขึ้น<br>ร้อยละ 46.23) | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- | 1,356,522 หุ้น<br>ร้อยละ 0.010 | -ไม่มี- | -ไม่มี- | -ไม่มี- |

หมายเหตุ

| | | |
|---|---|---|
| บริษัท | หมายถึง | บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) |
| บริษัทย่อย/1 | หมายถึง | ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) |
| บริษัทย่อย/2 | หมายถึง | บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) |
| บริษัทย่อย/3 | หมายถึง | บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด |

# ปัจจัยความเสี่ยง

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

การประกอบธุรกิจของบริษัทแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งแบ่งเป็น 5 ประเภทธุรกิจ ได้แก่

1. ธุรกิจการลงทุน ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
3. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
4. ธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
5. ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด

## ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ บริษัทได้กำหนดโครงสร้างและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันและบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

## นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยการทำธุรกรรมจะมีกระบวนการวิเคราะห์ปัจจัยความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเพียงพอและเหมาะสม มีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอให้ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และมีการกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

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

**2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** เป็นแนวทางการกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ ซึ่งได้ให้บริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบระดับความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเผชิญอยู่ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้

**3. นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** เป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีความพร้อมในการตอบสนองต่อเหตุการณ์วิกฤตที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพยากรบุคคล สิ่งแวดล้อม หรือความปลอดภัยของสถานที่ปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถบริหารจัดการเหตุการณ์วิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งสามารถจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ หรือบริการอันเนื่องมาจากการหยุดชะงักของธุรกิจ

**4. นโยบายการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน** เป็นการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่มีส่วนได้เสียใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการทำธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

## โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดโครงสร้างองค์กรให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

**1. คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่กำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

**2. คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานทางการเงินที่ครบถ้วนเพียงพอและเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึง

สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม มีการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**3. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล** มีหน้าที่กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล

**4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่ควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**5. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง-ด้านปฏิบัติการ** มีหน้าที่ในการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวม พร้อมทั้งกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**6. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน** มีหน้าที่คัดเลือกกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูง เสนอแนวทางการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใดของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย พิจารณากรอบโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนและโบนัสประจำปีของผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน พิจารณานโยบาย แนวทาง และวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารเพื่อความต่อเนื่องในการบริหาร

## ความเสี่ยงของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับบริษัทสามารถแบ่งได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่

1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท
2. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยของบริษัท ได้แก่
   - 2.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
   - 2.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
   - 2.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

## 1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อลงทุนในกิจการอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้นการตัดสินใจลงทุนในกิจการต่างๆ จึงมีความสำคัญต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต โดยเน้นลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

### 1.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์

การลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด บริษัทจึงเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ภาคธุรกิจเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจำนวน 59,622.72 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 0.18 ล้านบาท เงินลงทุนเผื่อขายซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 12,463.09 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 47,145.91 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังมีเงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จำนวน 13.54 ล้านบาท

### 1.2 ความเสี่ยงจากการถือหุ้นของผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นของบริษัทต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การถือหุ้นซึ่งอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

- **การรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย**
  ผู้ที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 17)
- **การห้ามหรือจำกัดปริมาณการถือครองหุ้น**
  ห้ามบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 18)
- **การนำหุ้นส่วนเกินออกจำหน่ายหรือการขายทอดตลาด**
  บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นเกินกว่าที่กำหนดตามมาตรา 18 ต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกมาจำหน่ายภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา หากผู้ถือหุ้นไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนดหรือตามเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้ (อ้างอิงตามมาตรา 19)

### 1.3 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

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

การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 แบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ โดยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยให้ทยอย

ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบมากกว่าร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 22.366 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 19.304 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 19.304 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

เงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้นจำนวน 41,864.89 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 36,134.79 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 86.31 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นและมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 5,730.10 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.69 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสามารถรองรับการเติบโตภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตได้

### 1.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบ 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 อาจส่งผลกระทบไปยังบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทได้กำหนดกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานสถานะความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เพื่อให้มีการติดตามและจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาล

## 2. ความเสี่ยงจากการประกอบกิจการของบริษัทย่อยของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีบริษัทย่อย 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ดังนั้น ผลการดำเนินงานของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย แม้ว่าจะมีผลกำไรจากการดำเนินงานในอดีตแต่บริษัทไม่สามารถรับประกันได้ว่าบริษัทย่อยจะสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัทได้อย่างต่อเนื่อง เนื่องจากผลประกอบการขึ้นอยู่กับปัจจัยความเสี่ยงภายในกิจการและปัจจัยความเสี่ยงภายนอกเป็นสำคัญ

### 2.1 ความเสี่ยงจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

#### ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน ธนาคารมีการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารและเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยการทำธุรกรรมแต่ละประเภทจะมีกระบวนการวิเคราะห์เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยมีคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคารเป็นผู้กำกับดูแลให้หน่วยงานภายในธนาคารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์** เป็นการกำหนดแนวทางในการดำเนินการของธนาคาร บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และกำหนดนโยบายมาตรฐานการจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณ การติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อนำมาปรับปรุงแผนงานให้สอดคล้องกับสภาวการณ์ทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป
2. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต** ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจจะเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อ เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยกำหนดนโยบายให้มีเป้าหมายและกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภทเพื่อกำหนดเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน และมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบายภายใต้ระดับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้

**3. นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา** ธนาคารได้กำหนดนโยบายเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา กำหนดแนวทางควบคุม ป้องกัน และลดทอนความเสี่ยงอันอาจจะเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันกับคู่สัญญาในต่างประเทศ รวมทั้งมีการกำหนดวงเงินหรือเพดานสูงสุดในการทำธุรกรรมของประเทศคู่สัญญา

**4. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่อง** เป็นแนวทางในการบริหารการลงทุนในหลักทรัพย์และการบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่จะถึงกำหนดชำระ การพัฒนากระบวนการในการบริหารความเสี่ยงและติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง การดูแลให้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินมีความเหมาะสม มีแหล่งเงินทุนหรือสินทรัพย์ที่พร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงในภาวะปกติและภาวะวิกฤตภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

**5. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายจากการปฏิบัติงานซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย และ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)

**6. นโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก** ธนาคารกำหนดนโยบายไว้เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานในการใช้บริการจากบุคคลภายนอก และกำหนดแนวทางการกำกับดูแลและควบคุมการใช้บริการจากบุคคลภายนอกให้เป็นไปอย่างรัดกุม มีกระบวนการระบุ วัดและติดตามความเสี่ยงเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการเลือกใช้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

**7. นโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่** ธนาคารได้กำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสำหรับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ โดยกำหนดให้มีการระบุและประเมินความเสี่ยง รวมถึงแนวทางการควบคุมความเสี่ยงในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

**8. นโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนและนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต** เป็นแนวทางเพื่อให้ธนาคารดูแลเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยนโยบายได้เน้นถึงขั้นตอนกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เป็นระบบ เพื่อรักษาระดับเงินกองทุนให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต

**9. นโยบายการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง** เป็นแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ข้อมูลโครงสร้างเงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อให้นักลงทุน ผู้ถือหุ้น และผู้ที่มีส่วนได้เสียได้รับข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน สามารถใช้เป็นข้อมูลในการตัดสินใจทำธุรกรรมกับธนาคาร

## โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

**1. คณะกรรมการธนาคาร** มีหน้าที่กำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม ดูแลให้ธนาคารปฏิบัติ ตามนโยบายการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

**2. คณะกรรมการบริหาร** มีหน้าที่รับผิดชอบเสนอนโยบายและแผนกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจต่อคณะกรรมการธนาคาร ดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงาน ประเมินผลการปฏิบัติงานรวมทั้งวิเคราะห์เพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางแก้ไข

**3. คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ครบถ้วนเพียงพอและเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม มีการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคาร

**4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล** มีหน้าที่กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล

**5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่ควบคุม ติดตามและดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

**6. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารและเสนอแนะการบริหารสภาพคล่อง ประเมินติดตาม และจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงกำหนดแผนการลงทุนและดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแผนงาน

**7. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** มีหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมถึงพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขที่เหมาะสมกรณีพบข้อบกพร่อง

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ เป็นต้น โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร และมีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในการสอบทานความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของทางการ

## ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง การชุมนุมทางการเมือง ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย แบ่งออกเป็น 5 ด้านหลักๆ คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

### 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมและการไม่สามารถปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กรอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขัน รายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

#### 1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ อาจมีผลกระทบต่อการเติบโตของธุรกิจและคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและแสดงความคิดเห็น โดยแผนธุรกิจและงบประมาณ ได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

#### 1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามหลักการของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่กำกับดูแลทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพและกำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นให้เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเพิ่มขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมทั้งเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุน

การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ได้กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยแบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 21.857 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.673 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ ร้อยละ 18.673 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้นจำนวน 39,915.64 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 34,101.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 85.43 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 5,814.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.57 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

### 2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญากระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและคล้ายการให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้

### เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อน่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- Credit Scoring Model เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกหนี้ของธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- Credit Rating Model เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นนิติบุคคล ธนาคารตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักประกันและเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ สำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจและสำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย ซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณากลั่นกรองด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติ มีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ การสร้างความเข้าใจ และอบรมเพื่อเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้เจ้าหน้าที่เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำการตลาดสินเชื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ

### การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจและสัดส่วนการกระจุกตัวของสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนยอดหนี้ลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

**ความเสี่ยงด้านเครดิต** ประกอบด้วย

2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองสำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุน อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดกระบวนการควบคุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อ ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ในแต่ละด้าน นอกจากนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงและพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการหนี้ที่เริ่มจะมีปัญหา หรือหนี้ที่มีปัญหา โดยจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้โดยเฉพาะ

2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อในหลายมิติทั้งเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือน เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ

2.3 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 45.54 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยมีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 91.82 ของหลักประกันทั้งสิ้น ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซาอาจทำให้มีความเสี่ยงจากการที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกัน โดยการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการประเมินราคาหลักประกัน ซึ่งกำหนดให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันเป็นประจำตามระยะเวลาของการจัดชั้นสินทรัพย์ ได้แก่ สินทรัพย์จัดชั้นปกติ สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ รวมทั้งทบทวนราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด โดยระยะเวลาการทบทวนราคาจะเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกันตามสภาวะปัจจุบัน

## 3. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้และปริมาณเงินกองทุน โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และ

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยธนาคารมีนโยบายการควบคุมและจัดการความเสี่ยงทุกประเภทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

### 3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์

การลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ภาคธุรกิจเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 55,236.56 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนเผื่อขายซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 8,085.40 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 47,145.90 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังมีเงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จำนวน 5.26 ล้านบาท

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านราคาเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่งๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการลดลงของราคาหลักทรัพย์อย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อสามารถประเมินความเสียหายจากความเสี่ยงในกรณีที่อยู่ภายใต้ภาวะวิกฤต

### 3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุล ทั้งนี้ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบดุล โดยธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว 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 ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้วางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต ประกอบกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด

## 5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากรและระบบงานหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายแต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงมีการกำหนดกรอบ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการตลอดจนเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงความเสียหายที่สามารถป้องกันได้ ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อให้โอกาสเกิดความเสี่ยงลดลง

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่เพียงพอและเหมาะสมเพียงใด และได้นำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผล และจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตในหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูง เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางป้องกันและจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตด้วย

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอก หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษา วิเคราะห์ข้อมูลและประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากบุคคลภายนอกหรือ การออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วินาศภัย และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารมีส่วนร่วมในการจัดทำและได้ปรับปรุงแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงได้มีการทดสอบ ซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์ และทดสอบการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งจัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและจัดอบรมสัมมนาภายใน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งวิทยากร ผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพื่อเพิ่มพูนทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

## 2.2 ความเสี่ยงจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (บริษัทย่อย)

### ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุน ซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเข้าไปจัดการเงินและทรัพย์สินของผู้อื่น ซึ่งอาจพบกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทจึงได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทมีนโยบายและหลักปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยง กำหนดโครงสร้างและกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ สามารถดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ

### นโยบายบริหารความเสี่ยง

นโยบายบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็งและชัดเจนโดยมีกระบวนการที่เป็นระเบียบแบบแผน มีการกำหนดบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจน เพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การเลือกเครื่องมือและแบบจำลองในการประเมินความเสี่ยง การกำหนดเพดานความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยง การติดตาม และรายงานความเสี่ยง เพื่อป้องกันมิให้เกิดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ต่างๆ รวมถึงเป็นเครื่องมือให้ผู้บริหารสามารถนำข้อมูลไปประกอบการตัดสินใจบริหารจัดการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายการดำเนินงาน และกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ

### โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารความเสี่ยงดังนี้

1. **คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักการและโครงสร้างองค์กรในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสม สอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
2. **คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่กำกับดูแล ติดตามความเสี่ยงและเชื่อมโยงกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการ และคำสั่งของบริษัท
3. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่กำหนดกรอบกลยุทธ์และแนวทางปฏิบัติ และติดตามการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ รวมทั้งรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
4. **คณะกรรมการลงทุน** มีหน้าที่วางกรอบ หรือกลยุทธ์ในการจัดการลงทุน นโยบายการลงทุน และแผนการลงทุนของกองทุน อนุมัติหลักทรัพย์ที่ลงทุนและกำกับดูแล ติดตามผลการ

ลงทุนให้เป็นไปตามกรอบ นโยบาย จรรยาบรรณ การจัดการลงทุน กฎระเบียบที่กำหนดไว้

**5. คณะกรรมการลงทุนอสังหาริมทรัพย์** มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับกองทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กำหนดหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุน อนุมัติการคัดเลือกอสังหาริมทรัพย์ที่กองทรัสต์จะลงทุน และติดตาม ประเมินผลการดำเนินงานของกองทุน

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน อาทิ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการพัฒนาธุรกิจ เป็นต้น รวมถึงมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมิน ติดตาม และจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริษัท และมีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการจัดการลงทุน และงานที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ประกาศ หรือกฎหมาย และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

## ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ดำเนินธุรกิจบริหารจัดการกองทุนมีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การชุมนุมทางการเมืองล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจจัดการกองทุน

การบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลัก คือ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

### 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 หรือเลิกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ในราคาตลาด เนื่องจากขาดสภาพคล่อง หรือเกิดวิกฤตการณ์ใดๆ

เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทสามารถดำรงสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอ บริษัทได้ติดตามพฤติกรรมการไถ่ถอนหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และดำรงสภาพคล่องของกองทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

### 4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาล และขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และกำไร

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

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

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย เป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทจะได้รับความเสียหายเมื่อดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายไม่รอบคอบ รัดกุม หรือบกพร่อง เช่น การจัดทำสัญญาต่างๆ ไม่มีระบบการตรวจสอบว่าบริษัทคู่ค้าตราสารเป็นผู้ที่มีอำนาจลงนามจริง หรือ มีตัวตนจริงหรือไม่ เป็นต้น และความเสี่ยงอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจที่บริษัทหรือเจ้าหน้าที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญและกำหนดแนวทางบริหารความเสี่ยงเป็นการเฉพาะ อาทิ การร่างและจัดทำสัญญามาตรฐาน หรือบันทึกข้อตกลงต่างๆ ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ จะต้องผ่านการตรวจสอบโดยนักกฎหมายหรือที่ปรึกษากฎหมาย และฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงานก่อนที่จะนำมาใช้งานจริง มีการกำหนดขั้นตอนการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน โดยลูกค้าต้องมีเอกสารประกอบการพิจารณาที่ครบถ้วน รวมถึง การดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงาน 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 เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

### ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยง ที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน บริษัทมีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับการกำกับดูแลตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี

### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดนโยบายพื้นฐานและกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยงควบคุมกิจกรรม และกระบวนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ลดมูลเหตุและโอกาสที่อาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย ปัจจุบันบริษัทจัดกลุ่มความเสี่ยงตามแนวทางกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
2. ความเสี่ยงด้านความรัดกุมของโครงสร้าง ระบบ และวิธีการปฏิบัติงานในภาพรวม
3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติงานในเรื่องการติดต่อกับลูกค้า
4. ความเสี่ยงด้านโครงสร้าง และการจัดการที่รัดกุมสำหรับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. ความเสี่ยงด้านเครดิต
6. ความเสี่ยงด้านการตลาด
7. ความเสี่ยงด้านกฎหมาย

### โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมด้านการบริหารความเสี่ยง และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์ และนโยบายอย่างสม่ำเสมอ
2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท

### ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การเปลี่ยนแปลงด้านระบบเทคโนโลยี ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ โดยความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 8 ด้านหลักๆ ดังนี้

#### 1. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ประกาศใช้วิธีการคิดค่าธรรมเนียมแบบต่อรองอย่างเสรีพร้อมกับการเปิดเสรีใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ส่งผลให้ธุรกิจหลักทรัพย์มีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น ทำให้รายได้จากธุรกิจมีแนวโน้มลดลงแม้มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จะดีขึ้น ดังนั้น หากบริษัทไม่สามารถรักษาคุณภาพการให้บริการที่ดีอาจทำให้บริษัทสูญเสียส่วนแบ่งการตลาด

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้เตรียมความพร้อมในการแข่งขัน โดยกำหนดกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าแบบยั่งยืนผ่านช่องทางที่มีประสิทธิภาพของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ การพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อมในการแข่งขัน ตลอดจนการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าสามารถทำรายการซื้อขายได้อย่างสะดวกและปลอดภัย รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงานทุกมิติทั้งการปฏิบัติงานและการบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า

### 2. ความเสี่ยงด้านการกระจายตัวของฐานลูกค้า

บริษัทมีการกระจายตัวของฐานลูกค้า โดยมีแผนขยายฐานลูกค้าทั้งลูกค้ารายย่อย ลูกค้าสถาบัน และพัฒนาระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเตอร์เนต เพื่อขยายฐานลูกค้าที่ต้องการส่งคำสั่งด้วยตัวเองให้มีสัดส่วนมากขึ้น

### 3. ความเสี่ยงเกี่ยวกับการพึ่งพิงบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพิงบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีประสบการณ์และมีใบอนุญาตในการทำหน้าที่เป็นผู้ติดต่อกับผู้ลงทุนเพื่อให้คำแนะนำการซื้อขายหลักทรัพย์อย่างเหมาะสม โดยทั่วไปเจ้าหน้าที่การตลาดมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเปิดบัญชี การทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนั้นเจ้าหน้าที่การตลาดจึงเป็นกำลังหลักของธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทจึงให้ความสำคัญในการสรรหาเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีความรู้และประสบการณ์ และการสร้างทีมเจ้าหน้าที่การตลาดรุ่นใหม่เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจไปพร้อมกัน รวมทั้งเน้นการสร้างความสัมพันธ์อันดีภายในองค์กรเพื่อสนับสนุนการทำงานร่วมกัน

### 4. ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถกระจายหรือเสนอขายหลักทรัพย์ที่จัดจำหน่ายได้ตามจำนวนที่รับประกัน ซึ่งอาจเกิดจากราคาเสนอขายไม่เหมาะสม หรือความผันผวนของสภาวะตลาด อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้บริษัทต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจัดจำหน่ายเข้าบัญชีเงินลงทุน บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางป้องกันความเสี่ยงโดยบริษัทจะทำการวิเคราะห์ และตรวจสอบถึงลักษณะธุรกิจ ข้อมูลเบื้องต้น ผลการดำเนินงานและแนวโน้มการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ รวมถึงความสนใจของนักลงทุนและความต้องการที่จะซื้อหลักทรัพย์เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการตัดสินใจในการพิจารณารับเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

### 5. ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญของลูกหนี้หลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงโดยการพิจารณากำหนดวงเงินที่จะให้กับลูกค้าหรือคู่สัญญาแต่ละรายอย่างเหมาะสม สำหรับลูกค้าบัญชีเงินสดบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณาคัดเลือกลูกค้า การกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ตามฐานะการเงินของลูกค้าแต่ละราย และมีการทบทวนฐานะการเงินและการใช้วงเงินอย่างใกล้ชิด สำหรับลูกค้าประเภทบัญชีเครดิตบาลานซ์ บริษัทได้กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เพื่อให้ปริมาณการกู้ยืมอยู่ในระดับที่กำหนดและเหมาะสมกับสภาวะตลาดในขณะนั้น โดยการกำหนดวงเงินให้กู้ยืมของลูกค้าแต่ละรายจะสอดคล้องกับฐานะการเงินของลูกค้าและไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของบริษัท อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกองทุนโดยยอดหนี้ทั้งหมดต้องไม่เกิน 5 เท่าของเงินกองทุน และควบคุมไม่ให้ซื้อหลักทรัพย์กระจุกตัวในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง

### 6. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ

การเปลี่ยนแปลงนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ เช่น การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติ การเปลี่ยนแปลงด้านระบบการซื้อขาย การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียม และอื่นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทได้บริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการส่งเจ้าหน้าที่เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมแสดงความคิดเห็นกับหน่วยงานต่างๆ นอกจากนั้น หน่วยงานด้านการกำกับการดูแลของบริษัทจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้พนักงานได้รับทราบ

### 7. ความเสี่ยงด้านการลงทุนในหลักทรัพย์และผลตอบแทน

ความเสี่ยงด้านการลงทุนในหลักทรัพย์และผลตอบแทนเป็นความเสี่ยงที่บริษัทอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนตามที่คาดการณ์ไว้ บริษัทจึงกำหนดให้มีแนวทางและนโยบายการลงทุนที่ชัดเจน ครอบคลุมทั้งประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน พร้อมทั้งกำหนดระดับความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนที่ยอมรับได้ และจำกัดผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งทบทวนนโยบายการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะตลาดการลงทุน

### 8. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ช่วงภาวะวิกฤติต่างๆ เช่น ภัยธรรมชาติ การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจลอาจเป็นเหตุให้บริษัทไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ดังนั้นเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเผชิญภาวะวิกฤต บริษัทจึงได้จัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan - BCP) ซึ่งมีการซักซ้อมและทดสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามแผนอย่างมีประสิทธิภาพ

LH BANK

# ออมทรัพย์ธุรกิจคุ้มค่า

(สำหรับนิติบุคคล)

## รับดอกเบี้ย

# 1.30%

ทุกเดือน

## สะดวก..คล่องตัว
## เบิกถอนฟรี

***เงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามประกาศของธนาคาร**

อัตราดอกเบี้ยที่ปรากฏบนสื่ออ้างอิงประกาศอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561 สามารถตรวจสอบอัตราดอกเบี้ย ณ ปัจจุบันได้ที่เว็บไซต์หรือสาขาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
LAND AND HOUSES BANK

LH Bank

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติมทุกสาขาของธนาคาร
0 2359 0000

# การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

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

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

ดังนั้น ผลการดำเนินงานของบริษัทจะมาจากผลการดำเนินงานของบริษัทแกน ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

## ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2560 และแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2561

### ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2560

ปี 2560 ภาพรวมเศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 3.9 เร่งขึ้นที่ขยายตัวร้อยละ 3.3 ในปี 2559 ขยายตัวชัดเจนจากภาคการส่งออกและภาคการท่องเที่ยว โดยมูลค่าการส่งออกปี 2560 เติบโตร้อยละ 9.9 เมื่อเทียบกับที่ขยายตัวได้เพียงร้อยละ 0.5 ในปี 2559 สำหรับภาคการท่องเที่ยวขยายตัวดีสอดคล้องกับจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้นเกือบทุกกลุ่มสัญชาติโดยเฉพาะกลุ่มนักท่องเที่ยวชาวจีน ด้านอุปสงค์ในประเทศยังขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของเศรษฐกิจไทย

สำหรับภาคการธนาคาร ในปี 2560 เงินให้สินเชื่อโดยรวมขยายตัวดีขึ้นจากปีก่อน ทั้งสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่ออุปโภคบริโภคสอดคล้องกับทิศทางเศรษฐกิจไทยที่ขยายตัว อย่างไรก็ตามธนาคารพาณิชย์ยังระมัดระวังการให้สินเชื่อ เนื่องจากคุณภาพสินเชื่อที่ยังด้อยลงต่อเนื่องโดยเฉพาะสินเชื่อธุรกิจ SMEs ซึ่งสะท้อนถึงผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในช่วงที่ผ่านมา โดยสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL ratio) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.83 ณ สิ้นปี 2559 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.91 ณ สิ้นปี 2560 อย่างไรก็ดี ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยยังมีเสถียรภาพ เนื่องจากมีเงินสำรองและเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง ซึ่งสามารถรองรับการขยายตัวของสินเชื่อได้

### แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2561

ปี 2561 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 3.6 - 4.6 ใกล้เคียงกับปีก่อน โดยมีปัจจัยสนันสนุนดังนี้

1. การใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐยังเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะจากความคืบหน้าของโครงการลงทุนของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
2. การบริโภคภาคครัวเรือนที่แนวโน้มขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปเนื่องจากรายได้ครัวเรือนนอกภาคเกษตรที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งภาวะการเงินที่ยังผ่อนคลายจะยังเป็นปัจจัยสนับสนุนการใช้จ่ายในกลุ่มสินค้าคงทน
3. การส่งออกมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าของไทยที่มีแนวโน้มขยายตัวดีใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า

ในขณะที่ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2561 ได้แก่ ความผันผวนของตลาดการเงินโลกจากการดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดมากขึ้นของประเทศพัฒนาแล้ว การดำเนินนโยบายการค้าระหว่างประเทศของสหรัฐฯ และความผันผวนของค่าเงินและราคาน้ำมันในตลาดโลก

แนวโน้มของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ คาดว่าผลการดำเนินงานจะดีขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อที่ได้รับผลดีจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ อย่างไรก็ดี จากที่ธุรกิจขนาดใหญ่ยังมีแผนระดมทุนผ่านหุ้นกู้ และยังมีความเสี่ยงจากปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยเฉพาะความกังวลต่อสินเชื่อของธุรกิจ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวในระยะก่อน ประกอบกับกำลังซื้อของภาคครัวเรือนที่ยังเปราะบาง อาจกดดันให้กำไรของกลุ่มธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นได้ไม่มากนัก

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

## ผลการดำเนินงานจำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

### 1. กลุ่มธุรกิจลงทุน

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

| อัตราส่วนทางการเงิน | | 2560 | 2559 | 2558 |
|---|---|---|---|---|
| **อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)** | | | | |
| อัตรากำไรขั้นต้น | (%) | 51.29 | 47.34 | 43.39 |
| อัตรากำไรสุทธิ | (%) | 40.09 | 38.70 | 29.80 |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น | (%) | 8.84 | 14.09 | 9.65 |
| อัตราดอกเบี้ยรับ | (%) | 4.18 | 4.34 | 4.86 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย | (%) | 1.97 | 2.10 | 2.56 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย | (%) | 2.21 | 2.24 | 2.30 |
| อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน | (%) | 4.38 | 6.51 | 5.61 |
| **อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)** | | | | |
| อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ | (%) | 2.24 | 2.35 | 2.39 |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ | (%) | 1.17 | 1.31 | 0.91 |
| อัตราการหมุนของสินทรัพย์ | (เท่า) | 0.03 | 0.03 | 0.03 |
| **อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)** | | | | |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น | (เท่า) | 5.05 | 9.44 | 10.12 |
| อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม | (%) | 87.05 | 83.36 | 83.90 |
| อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก | (%) | 107.11 | 94.77 | 97.27 |
| อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม | (%) | 73.88 | 77.72 | 75.43 |
| อัตราการจ่ายเงินปันผล | (%) | 60.73 | 70.39 | 44.42 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | (%) | 22.366 | 13.904 | 14.29 |
| **อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)** | | | | |
| อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม | (%) | 2.22 | 2.19 | 1.92 |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม | (%) | 1.92 | 1.79 | 1.91 |
| อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม | (%) | 0.17 | 0.16 | 0.17 |
| **ข้อมูลต่อหุ้น** | | | | |
| มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น | (บาท) | 1.8200 | 1.4896 | 1.3162 |
| กำไรสุทธิต่อหุ้น | (บาท) | 0.15 | 0.20 | 0.12 |

**ภาพรวมผลการดำเนินงาน**

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2560 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2559

ปี 2560 มีกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 3,155.65 ล้านบาท ลดลงจำนวน 184.89 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.53 เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยเมื่อหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 552.21 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 2,603.44 ล้านบาท ลดลงจำนวน 93.00 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.45 เมื่อเทียบกับปี 2559 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,772.79 ล้านบาท ลดลงจำนวน 592.75 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.58 เมื่อเทียบกับปี 2559

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 58.10 ลดลงจากปี 2559 ที่อยู่ที่ร้อยละ 62.66

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2560 เท่ากับ 0.15 บาทต่อหุ้น เทียบกับปี 2559 ที่เท่ากับ 0.20 บาทต่อหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 8.84 และปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 14.09

## ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

| ผลการดำเนินงาน | | งบการเงินรวม | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2560 | 2559 | 2558 | | |
| | | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | | 4,979.13 | 4,838.99 | 4,366.43 | 140.14 | 2.90 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | | 653.63 | 510.60 | 349.38 | 143.03 | 28.01 |
| รวมรายได้อื่น | | 860.67 | 1,617.47 | 827.61 | (756.80) | (46.79) |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | | 6,493.43 | 6,967.06 | 5,543.42 | (473.63) | (6.80) |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | | (2,720.64) | (2,601.52) | (2,399.65) | 119.12 | 4.58 |
| กำไรจากการดำเนินงาน | | 3,772.79 | 4,365.54 | 3,143.77 | (592.75) | (13.58) |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | | (617.14) | (1,025.00) | (1,089.61) | (407.86) | (39.79) |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | 3,155.65 | 3,340.54 | 2,054.16 | (184.89) | (5.53) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | (552.21) | (644.10) | (402.45) | (91.89) | (14.27) |
| กำไรสำหรับปี | | 2,603.44 | 2,696.44 | 1,651.71 | (93.00) | (3.45) |
| กำไรต่อหุ้น (EPS) | (บาท) | 0.15 | 0.20 | 0.12 | | |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) | (%) | 8.84 | 14.09 | 9.65 | | |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) | (%) | 1.17 | 1.31 | 0.91 | | |

### 1.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย ปี 2560 2559 และ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

**รายได้จากการดำเนินงาน**

ปี 2560 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 6,493.43 ล้านบาท ลดลงจำนวน 473.63 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.80 เมื่อเทียบกับปี 2559 ตามรายละเอียด ดังนี้

## ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

| รายได้จากการดำเนินงาน | งบการเงินรวม | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | 2558 | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| รายได้ดอกเบี้ย | 8,646.13 | 8,810.03 | 8,493.89 | (163.90) | (1.86) |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (3,667.00) | (3,971.04) | (4,127.46) | (304.04) | (7.66) |
| **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ** | **4,979.13** | **4,838.99** | **4,366.43** | **140.14** | **2.90** |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 788.28 | 636.87 | 455.58 | 151.41 | 23.77 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (134.65) | (126.27) | (106.20) | 8.38 | 6.64 |
| **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ** | **653.63** | **510.60** | **349.38** | **143.03** | **28.01** |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | (0.80) | 0.58 | 2.17 | (1.38) | (237.93) |
| กำไรจากเงินลงทุน | 240.77 | 1,188.49 | 673.39 | (947.72) | (79.74) |
| รายได้เงินปันผล | 589.31 | 396.62 | 126.15 | 192.69 | 48.58 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 31.39 | 31.78 | 25.90 | (0.39) | (1.23) |
| **รวมรายได้อื่น** | **860.67** | **1,617.47** | **827.61** | **(756.80)** | **(46.79)** |
| **รวมรายได้จากการดำเนินงาน** | **6,493.43** | **6,967.06** | **5,543.42** | **(473.63)** | **(6.80)** |

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 4,979.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 140.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.90 เมื่อเทียบกับปี 2559 เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 3,667.00 ล้านบาท ลดลงจำนวน 304.04 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.66 เมื่อเทียบกับปี 2559 สะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารต้นทุนที่ดีและความสามารถในการสร้างรายได้ของสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ

### รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลและรายได้จากการดำเนินงานอื่น) รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจาก 2,128.07 ล้านบาท ในปี 2559 เป็นจำนวน 1,514.30 ล้านบาท ในปี 2560 ลดลงจำนวน 613.77 ล้านบาท

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 653.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 143.03 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.01 เมื่อเทียบกับปี 2559 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ อาทิ บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต และบริการเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อหน่วยลงทุน เป็นต้น

- **รายได้อื่น**

รายได้อื่นจำนวน 860.67 ล้านบาท ลดลงจำนวน 756.80 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 46.79 เมื่อเทียบกับปี 2559 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน และในส่วนของรายได้เงินปันผลมีจำนวนเพิ่มขึ้นเนื่องจากการลงทุนในเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นในปี 2560

### ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ปี 2560 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 2,720.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 119.12 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.58 เมื่อเทียบกับปี 2559 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายของบริษัทย่อยที่เกี่ยวกับพนักงานที่มีจำนวนมากขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ

**ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น**

| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | งบการเงินรวม | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | 2558 | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 1,380.50 | 1,310.50 | 1,160.95 | 70.00 | 5.34 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 37.14 | 32.38 | 24.23 | 4.76 | 14.70 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 739.03 | 710.04 | 704.60 | 28.99 | 4.08 |
| ค่าภาษีอากร | 221.39 | 220.64 | 218.42 | 0.75 | 0.34 |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา | 116.56 | 105.48 | 96.16 | 11.08 | 10.50 |
| ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 73.01 | 70.42 | 69.17 | 2.59 | 3.68 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 153.01 | 152.06 | 126.12 | 0.95 | 0.62 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | 2,720.64 | 2,601.52 | 2,399.65 | 119.12 | 4.58 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน | 41.90% | 37.34% | 43.29% | | |

- **ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน**

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมีจำนวน 1,380.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 70.00 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.34 เมื่อเทียบกับปี 2559 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน และค่าตอบแทนต่างๆ ที่จ่ายให้แก่พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีพนักงานรวมทั้งสิ้น 1,749 ราย ลดลงจำนวน 101 ราย หรือลดลงร้อยละ 5.46 เมื่อเทียบกับปี 2559 ซึ่งประกอบด้วย

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 1,504 ราย ลดลงจำนวน 188 ราย เมื่อเทียบกับปี 2559
- บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 177 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 79 ราย เมื่อเทียบกับปี 2559
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด มีพนักงานจำนวน 68 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 8 ราย เมื่อเทียบกับปี 2559

| กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | จำนวนพนักงาน (ราย) | | |
|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 |
| บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | - | - | - |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 1,504 | 1,692 | 1,653 |
| บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 177 | 98 | 88 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด | 68 | 60 | 46 |
| บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด | - | - | - |
| รวมทั้งสิ้น | 1,749 | 1,850 | 1,787 |

- **ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์**

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์มีจำนวน 739.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 28.99 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.08 เมื่อเทียบกับปี 2559

- **ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา**

ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา มีจำนวน 116.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11.08 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.50 เมื่อเทียบกับปี 2559 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการส่งเสริมการขายของกองทุนต่างๆ ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

### 1.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

## ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

| สินทรัพย์รวม | งบการเงินรวม | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| **สินทรัพย์** | | | | | |
| เงินสด | 1,994.68 | 2,109.18 | 2,242.59 | (114.50) | (5.43) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 19,084.56 | 17,326.43 | 17,676.43 | 1,758.13 | 10.15 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 59,622.72 | 52,675.77 | 47,202.96 | 6,946.95 | 13.19 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 153,731.34 | 141,162.07 | 133,276.80 | 12,569.27 | 8.90 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 261.25 | 231.19 | 224.48 | 30.06 | 13.00 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 153,992.59 | 141,393.26 | 133,501.28 | 12,599.33 | 8.91 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | (46.97) | (91.77) | (179.45) | (44.80) | (48.82) |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (3,407.69) | (3,086.28) | (2,555.27) | 321.41 | 10.41 |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (14.02) | (15.23) | (8.74) | (1.21) | (7.94) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 150,523.91 | 138,199.98 | 130,757.82 | 12,323.93 | 8.92 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 102.14 | 107.32 | 99.34 | (5.18) | (4.83) |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 343.23 | 403.90 | 499.00 | (60.67) | (15.02) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ | 295.43 | 302.39 | 297.29 | (6.96) | (2.30) |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 210.00 | 263.47 | 197.54 | (53.47) | (20.29) |
| ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | 308.02 | 295.84 | 305.40 | 12.18 | 4.12 |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 626.76 | 462.90 | 388.40 | 163.86 | 35.40 |
| **รวมสินทรัพย์** | **233,111.45** | **212,147.18** | **199,666.77** | **20,964.27** | **9.88** |

### สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สินทรัพย์รวมมีจำนวน 233,111.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 20,964.27 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.88 เมื่อเทียบกับปี 2559 สินทรัพย์หลักประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 64.57 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 25.58 ของสินทรัพย์รวม

### เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีมีจำนวน 59,622.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,946.95 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.19 เมื่อเทียบกับปี 2559 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากการลงทุนในเงินลงทุนเผื่อขายประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ

## ตารางแสดงเงินลงทุนแยกประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

| เงินลงทุนสุทธิ | งบการเงินรวม | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| **เงินลงทุนเพื่อค้า** | | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 0.18 | 0.08 | 12.25 | 0.10 | 125.00 |
| **รวมเงินลงทุนเพื่อค้า** | **0.18** | **0.08** | **12.25** | **0.10** | **125.00** |
| **เงินลงทุนเผื่อขาย** | | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 12,326.39 | 6,636.59 | 2,145.47 | 5,689.80 | 85.73 |
| หน่วยลงทุน | 136.70 | 222.09 | 207.49 | (85.39) | (38.45) |
| **รวมเงินลงทุนเผื่อขาย** | **12,463.09** | **6,858.68** | **2,352.96** | **5,604.41** | **81.71** |
| **ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด** | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 18,221.11 | 18,313.43 | 22,073.90 | (92.32) | (0.50) |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 23,952.94 | 22,417.36 | 17,399.35 | 1,535.58 | 6.85 |
| ตราสารหนี้อื่น | 4,971.86 | 5,072.68 | 5,350.96 | (100.82) | (1.99) |
| **รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด** | **47,145.91** | **45,803.47** | **44,824.21** | **1,342.44** | **2.93** |
| **เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน** | | | | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 13.57 | 13.57 | 13.57 | - | - |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (0.03) | (0.03) | (0.03) | - | - |
| **รวมเงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน** | **13.54** | **13.54** | **13.54** | **-** | **-** |
| **เงินลงทุน - สุทธิ** | **59,622.72** | **52,675.77** | **47,202.96** | **6,946.95** | **13.19** |

### หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 หนี้สินรวมมีจำนวน 194,556.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,724.97 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.42 เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยหนี้สินรวมส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 73.88 และ 16.91 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ

## ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

| หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน | งบการเงินรวม | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 | 31 ธันวาคม 2558 | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| **หนี้สิน** | | | | | |
| เงินรับฝาก | 143,730.69 | 149,097.14 | 137,064.32 | (5,366.45) | (3.60) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 15,346.14 | 20,009.85 | 20,638.56 | (4,663.71) | (23.31) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 219.78 | 75.99 | 176.52 | 143.79 | 189.22 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 32,895.58 | 20,327.49 | 21,663.97 | 12,568.09 | 61.83 |
| อื่นๆ | 2,364.32 | 2,321.07 | 2,172.55 | 43.25 | 1.86 |
| **รวมหนี้สิน** | **194,556.51** | **191,831.54** | **181,715.92** | **2,724.97** | **1.42** |

### ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 38,554.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 18,239.30 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 89.78 เมื่อเทียบกับปี 2559

## 1.3 ความเพียงพอของเงินทุน

### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 194,556.51 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 38,554.94 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของเท่ากับ 5.05 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 61.66 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สัดส่วนร้อยละ 6.58 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม สัดส่วนร้อยละ 14.11 และอื่นๆ สัดส่วนร้อยละ 1.11 ขณะที่ส่วนของเจ้าของคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.54

### ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 153,731.34 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 107.11 สำหรับสภาพคล่องที่เหลือบริษัทได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ เช่น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญสามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาโดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 133,716.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 93.03 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 66,233.84 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 43.08 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ส่วนเงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 10,014.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.97 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 86,435.44 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.23 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

### ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

| ระยะเวลา | เงินรับฝาก | | | | เงินให้สินเชื่อ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | 31 ธันวาคม 2559 | | 31 ธันวาคม 2560 | | 31 ธันวาคม 2559 | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| น้อยกว่า 1 ปี | 133,716.45 | 93.03 | 141,756.14 | 95.08 | 66,233.84 | 43.08 | 62,856.32 | 44.53 |
| มากกว่า 1 ปี | 10,014.24 | 6.97 | 7,341.00 | 4.92 | 86,435.44 | 56.23 | 77,965.12 | 55.23 |
| ไม่มีกำหนด | - | - | - | - | 1,062.06 | 0.69 | 340.63 | 0.24 |
| **รวม** | **143,730.69** | **100.00** | **149,097.14** | **100.00** | **153,731.34** | **100.00** | **141,162.07** | **100.00** |

## 1.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีเงินสดจำนวน 1,994.68 ล้านบาท ลดลงจำนวน 114.50 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 11,201.81 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 852.23 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 12,883.93 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 1,770.82 ล้านบาท เงินรับฝากลดลง 5,366.46 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น 12,504.41 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 4,415.99 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในเงินลงทุนเผื่อขายสุทธิจำนวน 5,029.15 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 15,503.30 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดรับสุทธิจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนอันเนื่องมาจากการเพิ่มทุนของ CTBC Bank จำนวน 16,530.32 ล้านบาท

## 1.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 57,020.33 ล้านบาท ในปี 2559 เป็น 65,369.05 ล้านบาท ในปี 2560 เพิ่มขึ้นจำนวน 8,348.72 ล้านบาท

| รายการ | 31 ธันวาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
|---|---|---|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) |
| สินทรัพย์รวม | 233,111.45 | 212,147.18 |
| เงินรับฝาก | 143,730.69 | 149,097.14 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี) | 153,684.37 | 141,070.30 |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง | 65,369.06 | 57,020.33 |
| เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%) | 107.11 | 94.77 |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%) | 28.04 | 26.88 |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%) | 45.48 | 38.24 |

### 1.6 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต มีปัจจัยหลัก คือ แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยซึ่งยังอยู่ในภาวะเปราะบาง โดยมีสาเหตุมาจากสถานการณ์เศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวช้า ความผันผวนในตลาดเงิน ตลาดทุน ประกอบกับกำลังซื้อภายในประเทศที่ยังไม่แข็งแรงนัก รวมถึงครัวเรือนในภาคเกษตรที่ได้รับผลกระทบทั้งจากปัญหาราคาสินค้าตกต่ำและวิกฤติภัยแล้ง

## 2. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

### ภาพรวมภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ ปี 2560 และแนวโน้มปี 2561

### ภาพรวมภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ ปี 2560

ปี 2560 ภาพรวมอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ยังคงเติบโตต่อเนื่องจากปีก่อนจากแนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่เริ่มฟื้นตัวในปีที่ผ่านมา โดยเงินให้สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 4.5 จากสิ้นปีก่อน อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์เผชิญกับปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ค่อนข้างสูง โดยเฉพาะจากลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่อรายย่อย ทำให้ทั้งระบบธนาคารพาณิชย์เน้นการให้สินเชื่ออย่างรัดกุมและให้ความสำคัญกับการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังมากขึ้น

ด้านการระดมเงินฝาก ธนาคารต่างๆ แข่งขันออกผลิตภัณฑ์เงินฝาก และมีการกู้ยืมเพิ่มขึ้นทั้งรูปแบบการออกหุ้นกู้ในประเทศและต่างประเทศ

ความสามารถในการทำกำไรในปีที่ผ่านมา ถูกกดดันจากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้น จากปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่เพิ่มขึ้น และการเตรียมตัวสำหรับการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ในอนาคต เช่น IFRS 9 ส่งผลให้กำไรสุทธิชะลอตัว แต่ทั้งนี้ธนาคารพาณิชย์มีการปรับตัวโดยเน้นบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งต้นทุนดอกเบี้ยและต้นทุนบริหารจัดการ

### ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) กับระบบธนาคารพาณิชย์ ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย : ล้านบาท)

| | | | | อัตราการเติบโต (ต่อปี) | | อัตราการเติบโต (ต่อปี) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | 2558 | 2560 | 2559 | เฉลี่ยย้อนหลัง 2 ปี |
| **ระบบธนาคารพาณิชย์** | | | | | | |
| สินทรัพย์ | 16,677,044 | 15,941,608 | 15,546,336 | 4.6% | 2.5% | 3.6% |
| สินเชื่อ | 11,687,205 | 11,185,891 | 10,924,484 | 4.5% | 2.4% | 3.4% |
| เงินฝาก | 12,136,642 | 11,427,320 | 11,222,823 | 6.2% | 1.8% | 4.0% |
| **ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)** | | | | | | |
| สินทรัพย์ | 230,396 | 209,695 | 198,039 | 9.9% | 5.9% | 7.9% |
| สินเชื่อ | 154,020 | 141,145 | 132,727 | 9.1% | 6.3% | 7.8% |
| เงินฝาก | 143,742 | 149,639 | 137,300 | -3.9% | 9.0% | 2.5% |
| **ส่วนแบ่งตลาดของ LH BANK** | | | | | | |
| สินทรัพย์ (%) | 1.38 | 1.32 | 1.27 | - | - | |
| สินเชื่อ (%) | 1.32 | 1.26 | 1.21 | - | - | |
| เงินฝาก (%) | 1.18 | 1.31 | 1.22 | - | - | |

*ที่มา ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย, ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ 15 แห่ง*

## แนวโน้มภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2561

จากการคาดการณ์การเติบโตทางเศรษฐกิจ หรือ GDP ของไทย ปี 2561 ของคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ หรือสภาพัฒน์ อยู่ที่ร้อยละ 3.6 - 4.6 หรือมีค่ากลางราวร้อยละ 4.0 แสดงถึงเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง แต่ปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPL ในปี 2560 ยังค่อนข้างสูง ซึ่งเป็นเรื่องสำคัญที่ธนาคารพาณิชย์คำนึงถึงการปล่อยสินเชื่อในปี 2561 อย่างไรก็ตาม จากการคาดการณ์การเติบโตของสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์หลายแห่ง คาดว่าสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์จะสามารถเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 3.8 ใกล้เคียงกับการเติบโตของ GDP

ระบบธนาคารพาณิชย์ ให้ความสำคัญกับการควบคุมต้นทุนการดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost-to-Income Ratio) โดยในปี 2560 หลายธนาคารได้ปิดสาขา หรือชะลอการเปิดสาขา รวมทั้งการลดจำนวนพนักงานสาขา เพื่อเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงานส่วนหนึ่ง และสอดคล้องกับการพัฒนาระบบธนาคารเข้าสู่ธนาคารดิจิตอล (Digital Banking) ที่เริ่มมีบทบาทสูงเพราะมีความสะดวกสามารถทำธุรกรรมได้ทุกที่ ทุกเวลา รวดเร็วกว่าการทำธุรกรรมผ่านสาขา

## การวิเคราะห์ภาวะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ระบบธนาคารพาณิชย์ มีการแข่งขันพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อสร้างฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะฐานลูกค้าธนบดีธนกิจ(Welath Managment) เนื่องจากศักยภาพทางการเงินของลูกค้าที่ค่อนข้างมั่นคงและมีแนวโน้มการเติบโตที่ดี นอกจากนี้ยังเน้นสร้างรายได้ในทุกส่วนทั้งรายได้จากดอกเบี้ยรับและรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย และรายได้ค่าธรรมเนียม การควบคุมต้นทุนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการเร่งพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อเข้าสู่การเป็น Digital Banking ให้เต็มรูปแบบ

## ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2560 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2559

ปี 2560 มีกำไรจำนวน 2,312.06 ล้านบาท ลดลง 190.24 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.60 เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของรายได้อื่นจำนวน 886.85 ล้านบาท ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 142.18 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 12.67 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.54 เมื่อเทียบกับปี 2559 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญลดลงจำนวน 407.86 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 39.79 เมื่อเทียบกับปี 2559

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 59.51 ลดลงจากปี 2559 ที่อยู่ที่ร้อยละ 63.96

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2560 เท่ากับ 1.40 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีจำนวน 1.79 บาทต่อหุ้น อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 8.79 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 1.05

### ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

| ผลการดำเนินงาน | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | 2558 | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 4,980.22 | 4,838.04 | 4,344.06 | 142.18 | 2.94 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 325.72 | 261.15 | 228.28 | 64.57 | 24.73 |
| รวมรายได้อื่น | 488.25 | 1,375.10 | 755.75 | (886.85) | (64.49) |
| **รวมรายได้จากการดำเนินงาน** | **5,794.19** | **6,474.29** | **5,328.09** | **(680.10)** | **(10.50)** |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | (2,345.94) | (2,333.27) | (2,210.59) | 12.67 | 0.54 |
| **กำไรจากการดำเนินงาน** | **3,448.25** | **4,141.02** | **3,117.50** | **(692.77)** | **(16.73)** |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | (617.14) | (1,025.00) | (1,089.61) | (407.86) | (39.79) |
| **กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้** | **2,831.11** | **3,116.02** | **2,027.89** | **(284.91)** | **(9.14)** |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | (519.05) | (613.72) | (397.23) | (94.67) | (15.43) |
| **กำไรสำหรับปี** | **2,312.06** | **2,502.30** | **1,630.66** | **(190.24)** | **(7.60)** |
| กำไรต่อหุ้น (EPS)(บาท) | 1.40 | 1.79 | 1.24 | | |
| อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)(%) | 8.79 | 14.93 | 10.74 | | |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)(%) | 1.05 | 1.23 | 0.90 | | |

## 2.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

### รายได้จากการดำเนินงาน

ในปี 2560 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 5,794.19 ล้านบาท ลดลง 680.10 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10.50 เมื่อเทียบกับปี 2559 สามารถจำแนกรายละเอียดได้ตามตารางต่อไปนี้

**ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน**

| รายได้จากการดำเนินงาน | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | 2558 | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| **รายได้ดอกเบี้ย** | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 6,395.74 | 6,459.89 | 6,259.57 | (64.15) | (0.99) |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 1,626.91 | 1,664.67 | 1,470.79 | (37.76) | (2.27) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 583.59 | 607.36 | 633.24 | (23.77) | (3.91) |
| การให้เช่าซื้อ | 47.45 | 84.41 | 121.58 | (36.96) | (43.79) |
| **รวมรายได้ดอกเบี้ย** | **8,653.69** | **8,816.33** | **8,485.18** | **(162.64)** | **(1.84)** |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (3,673.47) | (3,978.29) | (4,141.12) | (304.82) | (7.66) |
| **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ** | **4,980.22** | **4,838.04** | **4,344.06** | **142.18** | **2.94** |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 400.58 | 336.90 | 294.96 | 63.68 | 18.90 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (74.86) | (75.75) | (66.68) | (0.89) | (1.17) |
| **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ** | **325.72** | **261.15** | **228.28** | **64.57** | **24.73** |
| กำไรจากเงินลงทุน | 65.77 | 1,135.62 | 659.74 | (1,069.85) | (94.21) |
| รายได้เงินปันผล | 392.83 | 210.63 | 78.08 | 182.20 | 86.50 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 29.65 | 28.85 | 17.93 | 0.80 | 2.77 |
| **รวมรายได้อื่น** | **488.25** | **1,375.10** | **755.75** | **(886.85)** | **(64.49)** |
| **รวมรายได้จากการดำเนินงาน** | **5,794.19** | **6,474.29** | **5,328.09** | **(680.10)** | **(10.50)** |

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ปี 2560 มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,980.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 142.18 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.94 เมื่อเทียบกับปี 2559 เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยประเภทเงินรับฝาก

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 3,673.47 ล้านบาท ลดลงจำนวน 304.82 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.66 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารต้นทุนที่ดีอย่างมีประสิทธิภาพ

### รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย ประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น) ปี 2560 ธนาคารมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 813.97 ล้านบาท ลดลงจำนวน 822.28 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 50.25 เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 325.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 64.57 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 24.73 เมื่อเทียบกับปี 2559 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ อาทิ บริการด้านประกัน บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต และบริการเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อหน่วยลงทุน เป็นต้น

- **รายได้อื่น**

รายได้อื่นจำนวน 488.25 ล้านบาท ลดลงจำนวน 886.85 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 64.49 เมื่อเทียบกับปี 2559 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน และในส่วนของรายได้เงินปันผลมีจำนวนเพิ่มขึ้นเนื่องจากการลงทุนในเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นในปี 2560

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแต่ละปีเป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและการประเมินคุณภาพลูกหนี้จากประสบการณ์

ปี 2560 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่ามีจำนวน 4,363.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 550.04 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.43 เมื่อเทียบกับปี 2559

### หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ปี 2560 ธนาคารมีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 617.14 ล้านบาท ลดลงจำนวน 407.86 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 39.79 เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยสัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 186.08 ในปี 2560 และอยู่ที่ร้อยละ 185.50 ในปี 2559

## ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | 2558 | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ** | **4,980.22** | **4,838.04** | **4,344.06** | **142.18** | **2.94** |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | (617.14) | (1,025.00) | (1,089.61) | (407.86) | (39.79) |
| **รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า** | **4,363.08** | **3,813.04** | **3,254.45** | **550.04** | **14.43** |
| เงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกัน (%) | 186.08 | 185.50 | 180.42 | | |

### ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าใช้จ่ายอื่น โดยปี 2560 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 2,345.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12.67 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.54 เมื่อเทียบกับปี 2559 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวม ปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 40.49 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ที่อยู่ที่ร้อยละ 36.04 ตามรายละเอียด ดังนี้

## ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | 2558 | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 1,167.84 | 1,159.31 | 1,056.99 | 8.53 | 0.74 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 17.41 | 15.31 | 13.75 | 2.10 | 13.72 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 672.97 | 659.97 | 667.22 | 13.00 | 1.97 |
| ค่าภาษีอากร | 220.09 | 219.73 | 217.06 | 0.36 | 0.16 |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา | 89.71 | 90.12 | 92.23 | (0.41) | (0.45) |
| ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 58.77 | 63.09 | 59.03 | (4.32) | (6.85) |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 119.15 | 125.74 | 104.31 | (6.59) | (5.24) |
| **รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น** | **2,345.94** | **2,333.27** | **2,210.59** | **12.67** | **0.54** |
| **อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน (%)** | **40.49** | **36.04** | **41.49** | | |

## 2.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

### การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของธนาคาร เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

**ตารางแสดงสินทรัพย์รวม**

| สินทรัพย์รวม | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | 2558 | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| **สินทรัพย์** | | | | | |
| เงินสด | 1,994.55 | 2,109.13 | 2,242.56 | (114.58) | (5.43) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 20,928.06 | 17,961.03 | 17,742.12 | 2,967.03 | 16.52 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 55,236.57 | 49,978.12 | 45,965.02 | 5,258.45 | 10.52 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย | - | - | 257.29 | - | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 154,067.28 | 141,236.44 | 132,906.68 | 12,830.84 | 9.08 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 257.01 | 229.43 | 222.89 | 27.58 | 12.02 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 154,324.29 | 141,465.87 | 133,129.57 | 12,858.42 | 9.09 |
| หัก รายได้รอตัดบัญชี | (46.97) | (91.77) | (179.45) | (44.80) | (48.82) |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (3,388.69) | (3,078.63) | (2,555.27) | 310.06 | 10.07 |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (14.02) | (15.23) | (8.74) | (1.21) | (7.94) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 150,874.61 | 138,280.24 | 130,386.11 | 12,594.37 | 9.11 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 102.14 | 107.32 | 99.34 | (5.18) | (4.83) |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 258.31 | 317.88 | 409.04 | (59.57) | (18.74) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ | 170.14 | 180.24 | 181.27 | (10.10) | (5.60) |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 210.00 | 263.45 | 190.71 | (53.45) | (20.29) |
| ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | 308.02 | 295.84 | 305.40 | 12.18 | 4.12 |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 313.87 | 201.72 | 259.97 | 112.15 | 55.60 |
| **รวมสินทรัพย์** | **230,396.27** | **209,694.97** | **198,038.83** | **20,701.30** | **9.87** |

### สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลัก ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 65.48 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 23.97 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 230,396.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 20,701.30 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.87 เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ และเงินลงทุน - สุทธิ

### เงินให้สินเชื่อ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 173,239.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,745.68 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.00 เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 68.37 รองลงมาเป็นสินเชื่อเพื่อรายย่อยคิดเป็นร้อยละ 16.85 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดและหากจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อพบว่าส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อการสาธารณูปโภคและบริการ และสินเชื่อเพื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 23.23 และร้อยละ 19.40 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ตามลำดับ

## ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

| เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับ ปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | | 2559 | | 2558 | | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate) | 118,439.54 | 68.37 | 100,920.01 | 64.08 | 90,053.21 | 60.43 | 17,519.53 | 17.36 |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME) | 25,601.25 | 14.78 | 25,441.42 | 16.15 | 27,143.71 | 18.22 | 159.83 | 0.63 |
| สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail) | 29,198.73 | 16.85 | 31,132.41 | 19.77 | 31,813.10 | 21.35 | (1,933.68) | (6.21) |
| **รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี** | **173,239.52** | **100.00** | **157,493.84** | **100.00** | **149,010.02** | **100.00** | **15,745.68** | **10.00** |
| บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ | 275.94 | | 243.64 | | 236.52 | | 32.30 | 13.26 |
| **รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี** | **173,515.46** | | **157,737.48** | | **149,246.54** | | **15,777.98** | **10.00** |

## ตารางแสดงรายละเอียดเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

| เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับ ปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | | 2559 | | 2558 | | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 27,342.41 | 15.78 | 29,134.89 | 18.50 | 29,812.73 | 20.01 | (1,792.48) | (6.15) |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 33,602.18 | 19.40 | 27,844.63 | 17.68 | 27,390.76 | 18.38 | 5,757.55 | 20.68 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 40,245.34 | 23.23 | 38,074.24 | 24.18 | 34,424.60 | 23.10 | 2,171.10 | 5.70 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง | 21,590.03 | 12.46 | 20,789.91 | 13.20 | 18,847.74 | 12.65 | 800.12 | 3.85 |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 183.27 | 0.11 | 488.40 | 0.31 | 386.13 | 0.26 | (305.13) | (62.48) |
| ตัวกลางทางการเงิน | 32,856.15 | 18.96 | 23,877.22 | 15.16 | 21,938.64 | 14.72 | 8,978.93 | 37.60 |
| สหกรณ์ออมทรัพย์ | 15,469.21 | 8.93 | 15,229.17 | 9.67 | 14,093.29 | 9.46 | 240.04 | 1.58 |
| อื่นๆ | 1,950.93 | 1.13 | 2,055.38 | 1.30 | 2,116.13 | 1.42 | (104.45) | (5.08) |
| **รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี** | 173,239.52 | 100.00 | 157,493.84 | 100.00 | 149,010.02 | 100.00 | 15,745.68 | 10.00 |

### คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สินทรัพย์จัดชั้นประกอบด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มีรายละเอียดดังนี้

## ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์

| การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | 2558 | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ** | | | | | |
| • ปกติ | 19,238.14 | 16,363.39 | 16,296.41 | 2,874.75 | 17.57 |
| **เงินลงทุน** | | | | | |
| • สงสัยจะสูญ | 21.16 | 71.72 | 50.66 | (50.56) | (70.50) |
| **เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ** | | | | | |
| • ปกติ | 149,492.38 | 137,462.17 | 129,150.53 | 12,030.21 | 8.75 |
| • กล่าวถึงเป็นพิเศษ | 1,521.18 | 1,146.01 | 984.94 | 375.17 | 32.74 |
| • ต่ำกว่ามาตรฐาน | 169.47 | 912.01 | 347.08 | (742.54) | (81.42) |
| • สงสัย | 211.45 | 621.85 | 1,471.27 | (410.40) | (66.00) |
| • สงสัยจะสูญ | 2,882.84 | 1,232.06 | 996.30 | 1,650.78 | 133.99 |
| **สินทรัพย์อื่น** | | | | | |
| • สงสัยจะสูญ | 60.91 | 51.17 | 34.97 | 9.74 | 19.03 |
| **รวม** | **173,597.53** | **157,860.38** | **149,332.16** | **15,737.15** | **9.97** |

### ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,388.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 310.06 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.07 เมื่อเทียบกับปี 2559 ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อและเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.22 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.19 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (LLR/NPL) ลดลงจากร้อยละ 119.62 เป็นร้อยละ 110.15

## ตารางแสดงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | | | | 2559 | | | | | |
| | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| จัดชั้นปกติ | 149,492.38 | 96.90 | 758.69 | 22.39 | 137,462.17 | 97.23 | 812.38 | 26.39 | (53.69) | (6.61) |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 1,521.18 | 0.98 | 156.99 | 4.63 | 1,146.01 | 0.81 | 168.48 | 5.47 | (11.49) | (6.82) |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 169.47 | 0.11 | 77.55 | 2.29 | 912.00 | 0.65 | 202.31 | 6.57 | (124.76) | (61.67) |
| จัดชั้นสงสัย | 211.45 | 0.14 | 111.11 | 3.28 | 621.85 | 0.44 | 49.61 | 1.61 | 61.50 | 123.97 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 2,882.84 | 1.87 | 593.23 | 17.51 | 1,232.06 | 0.87 | 320.92 | 10.42 | 272.31 | 84.85 |
| **รวม** | **154,277.32** | **100.00** | **1,697.57** | **50.10** | **141,374.09** | **100.00** | **1,553.70** | **50.47** | **143.87** | **9.26** |
| เงินสำรองรายตัวเพิ่มเติม | | | 750.00 | 22.13 | | | 571.54 | 18.56 | 178.46 | 31.22 |
| เงินสำรองทั่วไป | | | 941.12 | 27.77 | | | 953.39 | 30.97 | (12.27) | (1.29) |
| **รวม** | **154,277.32** | **100.00** | **3,388.69** | **100.00** | **141,374.09** | **100.00** | **3,078.63** | **100.00** | **310.06** | **10.07** |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีเงินให้สินเชื่อแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระตามกำหนดระยะเวลา ดังนี้

## ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามวันที่ครบกำหนด

| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับ ปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | 2558 | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| ครบกำหนดเมื่อทวงถาม[1] | 18,854.55 | 15,843.04 | 10,379.04 | 3,011.51 | 19.01 |
| ครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือน | 32,627.08 | 27,454.52 | 21,378.84 | 5,172.56 | 18.84 |
| ครบกำหนด 3 - 12 เดือน | 16,150.21 | 19,973.76 | 17,367.36 | (3,823.55) | (19.14) |
| ครบกำหนด มากกว่า 1 ปี | 86,435.44 | 77,965.12 | 83,781.44 | 8,470.32 | 10.86 |
| รวม | 154,067.28 | 141,236.44 | 132,906.68 | 12,830.84 | 9.08 |

หมายเหตุ [1] หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระและเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

### ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 14.02 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1.21 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 7.94 เมื่อเทียบกับปี 2559

### สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) จำนวน 3,263.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 497.84 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.00 เมื่อเทียบกับปี 2559 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ 1.88 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2559 ที่คิดเป็นร้อยละ 1.76

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Net) จำนวน 2,471.77 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.43 ของสินเชื่อรวมหลังหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพ

### หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 195,273.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,076.86 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.60 เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

## ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

| หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับ ปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | 2558 | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| เงินรับฝาก | 143,741.92 | 149,639.50 | 137,300.10 | (5,897.58) | (3.94) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 15,415.97 | 20,053.83 | 20,665.87 | (4,637.86) | (23.13) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 219.79 | 75.99 | 176.52 | 143.80 | 189.24 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 32,979.12 | 20,464.66 | 21,814.06 | 12,514.46 | 61.15 |
| อื่นๆ | 2,917.15 | 1,963.11 | 2,069.37 | 954.04 | 48.60 |
| **รวมหนี้สิน** | **195,273.95** | **192,197.09** | **182,025.92** | **3,076.86** | **1.60** |

### เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีเงินรับฝากรวมจำนวน 143,741.92 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5,897.58 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.94 เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของใบรับเงินฝากประจำ และการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประเภทออมทรัพย์

## ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

| เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | การเปลี่ยนแปลง (ปี 2560 เปรียบเทียบกับ ปี 2559) เพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | 2558 | | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 3,623.02 | 5,061.09 | 5,678.02 | (1,438.07) | (28.41) |
| ออมทรัพย์ | 72,563.33 | 65,119.72 | 51,887.27 | 7,443.61 | 11.43 |
| เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 49,775.13 | 50,648.23 | 41,212.83 | (873.10) | (1.72) |
| ใบรับเงินฝากประจำ | 17,780.44 | 28,810.46 | 38,521.98 | (11,030.02) | (38.28) |
| **รวมเงินรับฝาก** | **143,741.92** | **149,639.50** | **137,300.10** | **(5,897.58)** | **(3.94)** |

### ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีส่วนของเจ้าของจำนวน 35,122.32 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจำนวน 17,624.44 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 100.72 เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยมาจากการเพิ่มทุนของ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในช่วงปลายเดือนกรกฎาคม 2560 เป็นจำนวนเงิน 16,598.92 ล้านบาท ซึ่งได้รับมาจากการเพิ่มทุนของ CTBC Bank

### 2.3 ความเพียงพอของเงินทุน

### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินเฉพาะกิจการ ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 195,273.95 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 35,122.32 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5.56 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.39 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 6.69 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสัดส่วนร้อยละ 14.31 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามและอื่นๆ ร้อยละ 1.37 ขณะที่ส่วนของเจ้าของคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.24

### ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 154,067.28 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 107.33 สำหรับส่วนของสภาพคล่องที่เหลือธนาคารได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ อาทิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน และเงินให้สินเชื่อ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา โดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 133,727.68 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 93.03 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 67,631.84 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 43.90 ส่วนเงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 10,014.24 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.97 ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 86,435.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 56.10

## ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

| ระยะเวลา | เงินรับฝาก | | | | เงินให้สินเชื่อ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | | 2559 | | 2560 | | 2559 | |
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| น้อยกว่า1 ปี | 133,727.68 | 93.03 | 142,298.50 | 95.09 | 67,631.84 | 43.90 | 63,271.32 | 44.80 |
| มากกว่า1 ปี | 10,014.24 | 6.97 | 7,341.00 | 4.91 | 86,435.44 | 56.10 | 77,965.12 | 55.20 |
| **รวม** | **143,741.92** | **100.00** | **149,639.50** | **100.00** | **154,067.28** | **100.00** | **141,236.44** | **100.00** |

### 2.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีเงินสดจำนวน 1,994.55 ล้านบาท ลดลงจำนวน 114.58 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 13,131.80 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 890.91 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 13,145.50 ล้านบาท เงินรับฝากลดลง 5,897.58 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 4,637.86 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น 12,504.49 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 3,091.87 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในเงินลงทุนเผื่อขายสุทธิจำนวน 3,544.76 ล้านบาท การลงทุนในเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดจำนวน 1,483.80 ล้านบาท และมีเงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุนจำนวน 1,669.62 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 16,109.09 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดรับสุทธิจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จำนวน 16,598.92 ล้านบาท

### 2.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากจำนวน 54,957.23 ล้านบาท ในปี 2559 เป็นจำนวน 62,826.27 ล้านบาท ในปี 2560 เพิ่มขึ้นจำนวน 7,869.04 ล้านบาท

| รายการ | 31 ธันวาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
|---|---|---|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) |
| สินทรัพย์รวม | 230,396.27 | 209,694.97 |
| เงินรับฝาก | 143,741.92 | 149,639.50 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี) | 154,020.31 | 141,144.67 |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง | 62,826.27 | 54,957.23 |
| เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%) | 107.33 | 94.48 |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%) | 27.27 | 26.21 |
| สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%) | 43.71 | 36.73 |

### 2.6 อัตราการดำรงเงินฝาก

ธนาคารต้องดำรงเงินฝากเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ยตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่ธนาคารมีเงินสดที่ศูนย์เงินสด ธนาคารอาจนำเงินสดที่ศูนย์เงินสดมานับรวมได้เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.20 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีเงินสดที่ศูนย์เงินสด และเงินรับฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย รวมจำนวน 2,149.52 ล้านบาท

### 2.7 ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 21.857 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.750 และเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 13.706

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 18.673 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.250

## ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 31 ธันวาคม 2560 | | 31 ธันวาคม 2559 | | 31 ธันวาคม 2558 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | | | | | | |
| ธนาคาร | 34,101.44 | 18.673 | 16,557.45 | 10.195 | 15,202.82 | 10.18 |
| อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย * | | 5.750 | | 5.125 | | 4.50 |
| ส่วนต่าง | | 12.923 | | 5.070 | | 5.68 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 | | | | | | |
| ธนาคาร | 34,101.44 | 18.673 | 16,557.45 | 10.195 | 15,202.82 | 10.18 |
| อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย * | | 7.250 | | 6.625 | | 6.00 |
| ส่วนต่าง | | 11.423 | | 3.570 | | 4.18 |
| เงินกองทุนทั้งหมด | | | | | | |
| ธนาคาร | 39,915.64 | 21.857 | 22,259.27 | 13.706 | 20,936.11 | 14.01 |
| อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย * | | 9.750 | | 9.125 | | 8.50 |
| ส่วนต่าง | | 12.107 | | 4.581 | | 5.51 |

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

### การจัดอันดับเครดิต

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ที่ระดับ “A-” (Single A Minus) แนวโน้ม “Positive” หรือ “บวก” และอันดับเครดิตตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ระดับ “BBB” (Triple B Straight) แสดงให้เห็นถึงสถานะทางธุรกิจและการเงินของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีและมีเงินทุนที่แข็งแกร่ง

### 2.8 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต มีปัจจัยหลักคือ แนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยซึ่งยังอยู่ในภาวะเปราะบาง โดยมีสาเหตุมาจากสถานการณ์เศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวช้า ความผันผวนในตลาดเงิน ตลาดทุน ประกอบกับกำลังซื้อภายในประเทศที่ยังไม่แข็งแรงนัก รวมถึงครัวเรือนในภาคเกษตรที่ได้รับผลกระทบทั้งจากปัญหาราคาสินค้าตกต่ำและวิกฤตภัยแล้ง ซึ่งจะส่งผลต่อเนื่องมายังความต้องการสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ และอาจส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยรับของระบบธนาคารพาณิชย์ลดลง รวมทั้งปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพในระดับสูงอาจทำให้ต้องมีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น

## 3. ธุรกิจหลักทรัพย์

### ภาพรวมตลาดหลักทรัพย์และการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์

### ภาพรวมตลาดหลักทรัพย์ปี 2560

ปี 2560 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับตัวขึ้นต่อเนื่อง แม้ได้รับผลกระทบจากหลายปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 1,753.71 จุด ส่งผลให้ดัชนีปรับตัวขึ้นรวมร้อยละ 13.66 และอยู่ใกล้ระดับสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 1,753.73 จุด ที่ทำไว้เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2537 สำหรับปัจจัยบวกหลักมาจากนโยบายต่างๆ ของภาครัฐบาล การเลือกตั้งทั่วไปที่มีความชัดเจนมากขึ้น และการที่มหาวิทยาลัยหอการค้าไทยเผยผลสำรวจการใช้จ่ายของคนไทยในช่วงปีใหม่อยู่ที่ 1.325 แสนล้านบาท ซึ่งเป็นระดับสูงสุดนับตั้งแต่มีการสำรวจมา 13 ปี เนื่องจากสัญญาณการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ชัดเจนส่งผลให้ผู้บริโภคมีความมั่นใจในการใช้จ่ายมากขึ้น และการที่ประธานาธิบดีสหรัฐฯ ลงนามในร่างกฎหมายปฏิรูปภาษีส่งผลให้ตลาดมีมุมมองเชิงบวกมากขึ้น

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยอยู่ที่ 47,755.4 ล้านบาทต่อวัน ลดลงร้อยละ 4.95 จากปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน ประมาณ 50,244.9 ล้านบาท ในปี 2559 นักลงทุนต่างชาติเป็นผู้ขายสุทธิที่ 25,755 ล้านบาท ส่วนนักลงทุนสถาบันในประเทศเป็นผู้ซื้อสุทธิสูงถึง 103,632 ล้านบาท

## ภาพรวมผลการดำเนินงานปี 2560 และเป้าหมายธุรกิจปี 2561

กลยุทธ์ในปี 2561 บริษัทยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานและเพิ่มความหลากหลายของนักลงทุนควบคู่ไปกับการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินและการลงทุนให้มีความแตกต่าง โดยบริษัทมีเป้าหมายในการเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานสนับสนุน และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อการบริหารจัดการ การปฏิบัติงานการให้บริการที่ดีที่สามารถตอบสนองต่อทุกความต้องการของลูกค้า รวมทั้งการสนับสนุนให้ผู้แนะนำการลงทุนสอบให้ได้รับใบอนุญาตด้านการวางแผนการลงทุนเพิ่มเติมเพื่อยกระดับศักยภาพของผู้แนะนำการลงทุนในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางเงินและการลงทุนแก่นักลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

### ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2560 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2559

ปี 2560 บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 104.83 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1.16 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือลดลงร้อยละ 1.09 การลดลงเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายภาษีที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายรวมปี 2560 มีจำนวน 262.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 85.61 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.28 เนื่องจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของธุรกิจ

อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 27.27 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2559 ที่อยู่ที่ ร้อยละ 35.69 เนื่องจากอัตราส่วนการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายมากกว่ารายได้

กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2560 เท่ากับ 0.16 บาทต่อหุ้นลดลงเมื่อเทียบกับปี 2559 ที่เท่ากับ 0.17 บาทต่อหุ้น เนื่องจากกำไรสุทธิที่ลดลง

### โครงสร้างรายได้รวม

โครงสร้างรายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

- **รายได้รวม**

รายได้รวมประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น ซึ่งรายได้หลักมาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และพอร์ตเงินลงทุนของบริษัท

ปี 2560 มีรายได้ค่านายหน้ารวม 143.93 ล้านบาท โดยค่านายหน้าเป็นของลูกค้ารายย่อยประมาณร้อยละ 91 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และเป็นของลูกค้ารายใหญ่และลูกค้าสถาบันประมาณร้อยละ 9

รายได้รวมจำนวน 384.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 87.45 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.45 เนื่องจากบริษัทได้ขยายสาขาทำให้มีลูกค้ามากขึ้น การส่งเสริมการขาย และที่สำคัญคือ ความเชื่อมโยงกันของกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยการนำผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทในกลุ่มมานำเสนอร่วมกันซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี

- **รายได้ค่านายหน้า**

รายได้ค่านายหน้าปี 2560 จำนวน 143.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 52.62 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 57.62

- **รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า**

รายได้หลักนอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น มีจำนวน 0.85, 30.71, 207.49 และ 1.43 ล้านบาท ตามลำดับ

### โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวม

โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

- **ค่าใช้จ่ายรวม**

ค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 262.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 85.61 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.28 เป็นการเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายอื่น เนื่องจากธุรกิจขยายตัวเพิ่มขึ้น

- **หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ**

บริษัทใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืน โดยการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความน่าจะเป็นของการผิดนัดและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ซึ่ง ณ 31 ธันวาคม 2560 ไม่มีลูกหนี้ที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

- **สินทรัพย์รวม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,588.13 ล้านบาท สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนคิดเป็นร้อยละ 56.61 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้น 1,499.32 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 71.78

- **ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 1,347.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 903.58 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 203.71 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ประกอบด้วย

ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดจำนวน 280.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.83 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ รวมดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 1,066.46 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 79.17 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- **เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ**

เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิจำนวน 2,031.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 593.19 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.25 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ประกอบด้วย เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าจำนวน 0.18 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายจำนวน 2,022.86 ล้านบาท และเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 8.29 ล้านบาท

- **ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์**

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์จำนวน 40.65 ล้านบาท

- **อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ**

อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิจำนวน 58.82 ล้านบาท

- **สินทรัพย์อื่น**

สินทรัพย์อื่นจำนวน 48.05 ล้านบาท

- **หนี้สินรวม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีหนี้สินรวมจำนวน 2,347.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,376.65 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 141.76 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 80.93 ของหนี้สินรวม

- **เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน**

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 1,900.00 ล้านบาท

- **เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 241.88 ล้านบาท

- **ส่วนของเจ้าของ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีส่วนของเจ้าของจำนวน 1,240.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 122.68 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.98

## ความเพียงพอของเงินทุน

- **สภาพคล่อง**

ปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 619.44 ล้านบาท โดยมาจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เพิ่มขึ้น

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 480.18 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาและใช้ไปของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน คือ เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเผื่อขาย 1,202.53 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนเผื่อขาย 1,661.80 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ 16.34 ล้านบาท และเงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 4.57 ล้านบาท

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 1,135.00 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน คือ เงินสดรับจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน 6,360.00 ล้านบาท และเงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน 5,225.00 ล้านบาท

บริษัทดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) สูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด แสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2560 บริษัทมีระดับเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอยู่ในช่วงร้อยละ 43.52-152.65 ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอาจเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น

- **แหล่งที่มาของเงินกองทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินกองทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้น 1,240.40 ล้านบาท โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เท่ากับ 0.87 เท่า และ 1.89 เท่าตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในสามวันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี

## ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต

### 1. แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2561

ปี 2561 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 3.6 - 4.6 โดยมีปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญต่อเนื่องจากปี 2560 ดังนี้

1. การขยายตัวในเกณฑ์ดีของเศรษฐกิจโลก
2. แรงขับเคลื่อนจากการลงทุนภาครัฐที่มีแนวโน้มเร่งตัวขึ้นตามความคืบหน้าของโครงการลงทุนที่สำคัญและการเพิ่มขึ้นของกรอบงบประมาณด้านการลงทุน

3. การปรับตัวดีขึ้นของการลงทุนภาคเอกชน

4. แนวโน้มการขยายตัวในเกณฑ์ดีต่อเนื่องของสาขาเศรษฐกิจสำคัญๆ

5. การปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้นของการจ้างงานและฐานรายได้ของประชาชนในระบบเศรษฐกิจ ทั้งนี้ คาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าจะขยายตัวร้อยละ 5.0 การบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนรวมขยายตัวร้อยละ 3.1 และร้อยละ 5.5 ตามลำดับ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 0.9 - 1.9 และบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 8.1 ของ GDP

*(ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ)*

## 2. ภาวะการแข่งขันในธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์ต่างใช้กลยุทธ์ในการเพิ่มคุณภาพการให้บริการ การให้วงเงินในการซื้อหลักทรัพย์ด้วยระบบเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ รวมทั้งการพัฒนาระบบการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตให้มีความทันสมัยมากขึ้น เพื่อรักษาฐานลูกค้าเดิมและเพิ่มลูกค้ารายใหม่ให้เข้ามาใช้บริการ และบางรายใช้กลยุทธ์ราคาต่ำในการดึงดูดลูกค้าให้มาใช้บริการ

## 3. แนวโน้มผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปี 2561

บริษัทคาดว่ามาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภาครัฐ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานจะเป็นแรงขับเคลื่อนหลักต่อเศรษฐกิจภายในประเทศขยายตัวต่อเนื่องในปี 2561 รวมทั้งคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จะยังคงใช้นโยบายการเงินที่ผ่อนคลายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ เพื่อให้การบริโภคและการลงทุนมีการขยายตัวอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้กำไรต่อหุ้น (EPS) ของบริษัทจดทะเบียนในปี 2561 เติบโตต่อเนื่อง

## 4. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

### ภาพรวมภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนในปี 2560

ในปี 2560 ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ทั้งสิ้นจำนวน 5.03 ล้านล้านบาท เติบโตร้อยละ 8.29 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยพบว่าภาพรวมของสัดส่วนของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิที่แบ่งตามประเภทกองทุนยังคงเหมือนจากปีก่อน กล่าวคือ ประเภทกองทุนที่ได้รับความนิยมสูงสุด 3 อันดับแรก ยังคงเป็นกองทุนตราสารหนี้ที่สัดส่วนสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 54 กองทุนตราสารทุน คิดเป็นร้อยละ 27 และกองทุนผสม คิดเป็นร้อยละ 7 ตามลำดับ อย่างไรก็ตามหากมองในภาพรวมแล้วนั้น นักลงทุนส่วนใหญ่ยังความนิยมลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำถึงปานกลาง จึงส่งผลให้สินทรัพย์หรือกองทุนตราสารหนี้ยังคงมีสัดส่วนสูงสุดต่อเนื่อง นอกจากนี้ นักลงทุนให้ความสำคัญกับการลงทุนแบบกระจายความเสี่ยงมากขึ้น โดยมีการการกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศ ทั้งในตราสารหนี้และตราสารทุนมากขึ้น

### แนวโน้มภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนในปี 2561

ปี 2561 การลงทุนในตราสารทุนยังน่าจะให้ผลตอบแทนที่ดีแก่นักลงทุน เนื่องจากเศรษฐกิจทั่วโลกอยู่ในช่วงปลายของการขยายตัว กำไรบริษัทจดทะเบียนมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้เศรษฐกิจโลกที่ขยายตัวส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อทั่วโลกเริ่มขยับตัวสูงขึ้น เป็นผลให้ธนาคารกลางในประเทศหลักมีแนวโน้มใช้นโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้น เช่น การขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย การดึงสภาพคล่องส่วนเกินออกจากระบบ ทำให้อัตราดอกเบี้ยตลาดโลกขยับตัวสูงขึ้น ดังนั้นเศรษฐกิจโลกที่ขยายตัว กำไรบริษัทจดทะเบียนที่เติบโต แต่อัตราดอกเบี้ยที่ขยับตัวสูงขึ้น น่าจะทำให้การลงทุนในตราสารทุนให้ผลตอบแทนที่น่าสนใจแต่จะมีความผันผวนในระดับสูงจากอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น สำหรับการลงทุนในตราสารหนี้ นักลงทุนให้ความสนใจในตราสารหนี้ลดลงเนื่องจากราคาตราสารหนี้จะได้รับผลกระทบโดยตรงจากอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น (ราคาตราสารหนี้ลดลง) อย่างไรก็ตามการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอายุเฉลี่ยต่ำกว่า 3 ปีได้รับผลกระทบค่อนข้างน้อยจากอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น นอกจากนี้การกระจายการลงทุนในตราสารหนี้หลายประเภทและหลายประเทศทั่วโลกยังเป็นการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนและอาจสร้างผลตอบแทนที่น่าสนใจในการลงทุนได้ด้วยเช่นกัน

### การวิเคราะห์ภาวะธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีผลต่อการดำเนินงาน

ธุรกิจจัดการกองทุนรวม ต้องเผชิญกับความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนในตลาดเงิน ตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และต้องบริหารจัดการให้ผู้ถือหน่วยได้รับผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสมในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ภายใต้แรงกดดันจากความคาดหวังของผู้ถือหน่วยและเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็ว บริษัทจึงเตรียมความพร้อม ดังนี้

1. พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยเน้นการกระจายความเสี่ยงในการบริหารจัดการทรัพย์สิน (Asset Allocation) เพื่อให้ได้ผลิตภัณฑ์ที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง

2. พัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานโดยใช้เทคโนโลยี อันได้แก่ การซื้อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เป็นต้น ตลอดจนการบริหารช่องทางการจำหน่ายให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

## ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2560 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2559 ดังนี้

ปี 2560 บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 83.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9.16 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.35 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ อันเนื่องมาจากจำนวนกองทุนภายใต้การบริหารจัดการที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายรวมปี 2560 มีจำนวน 223.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 16.89 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.19 เนื่องจากค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน จากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและค่าตอบแทนต่างๆ ที่จ่ายให้แก่พนักงานแปรผันตามการเพิ่มจำนวนของพนักงาน

อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 25.81 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2559 ที่อยู่ที่ร้อยละ 24.97 เนื่องจากรายได้เพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่มากกว่าค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2560 เท่ากับ 27.79 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2559 ที่เท่ากับ 24.73 บาทต่อหุ้น

## โครงสร้างรายได้รวม

- **รายได้รวม**

รายได้รวม ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งเป็นรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัท คิดเป็นร้อยละ 92.06 ของรายได้รวม กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ร้อยละ 7.65 โดยรายได้ส่วนนี้จะมาจากการบริหารจัดการเงินลงทุนของบริษัท และรายได้อื่นๆ ร้อยละ 0.29

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ**

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 297.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 29.17 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.88 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน โดยค่าธรรมเนียมส่วนใหญ่มาจากการจัดการกองทุนรวมและนายทะเบียนกองทุนรวม คิดเป็นร้อยละ 75.27 ของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการทั้งหมด

## โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวม

- **ค่าใช้จ่าย**

ค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 223.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16.89 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.19 เป็นการเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน จากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและค่าตอบแทนต่างๆ ที่จ่ายให้แก่พนักงาน

- **หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ**

บริษัทไม่มีหนี้สงสัยจะสูญ

## การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

- **สินทรัพย์รวม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 446.48 ล้านบาท สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนคิดเป็นร้อยละ 72.13 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์รวมลดลง 87.50 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือลดลงร้อยละ 16.39

- **มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้นจำนวน 54 กองทุน ลดลงจำนวน 1 กองทุน เมื่อเทียบกับปี 2559 และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 51,448.82 ล้านบาท ลดลงจำนวน 12,827.35 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.96 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน กองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการแสดงตามมูลค่าทรัพย์สินสุทธิประกอบด้วย

- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ 30,910.21 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารหนี้ 9,422.40 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารทุน 2,133.68 ล้านบาท
- กองทุนแบบผสม 2,172.58 ล้านบาท
- กองทุน Foreign Investment Fund 2,686.46 ล้านบาท
- กองทุน Fund of Property Fund 4,123.49 ล้านบาท

บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 1.02 อยู่อันดับที่ 13 จาก 23 บริษัท

ทั้งนี้ หากรวมกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เท่ากับ 59,773.55 ล้านบาท โดยมาจากกองทุนส่วนบุคคล 5,683.05 ล้านบาท และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 2,641.68 ล้านบาท

- **เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 50.47 ล้านบาท ลดลง 94.87 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือลดลงร้อยละ 65.28

- **เงินลงทุน**

เงินลงทุน จำนวน 322.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.15 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.31 เงินลงทุนประกอบด้วย ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ ประเภทหน่วยลงทุน

- **ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์**

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ จำนวน 10.42 ล้านบาท

- **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 27.22 ล้านบาท

- **สินทรัพย์อื่น**

สินทรัพย์อื่น จำนวน 14.97 ล้านบาท

- **หนี้สินรวม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีหนี้สินรวมจำนวน 30.47 ล้านบาท ลดลง 107.37 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือลดลงร้อยละ 77.89

- **ส่วนของเจ้าของ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีส่วนของเจ้าของจำนวน 416.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19.87 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2559 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.02

## ความเพียงพอของเงินทุน

- **สภาพคล่อง**

ปี 2560 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 36.38 ล้านบาท โดยมาจากกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้และหนี้สินอื่น

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้นจำนวน 11.53 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน คือ เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเผื่อขายจำนวน 79.91 ล้านบาท เงินปันผลรับจำนวน 21.53 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนเผื่อขาย จำนวน 74.43 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวน 2.67 ล้านบาท และเงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 12.81 ล้านบาท

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 70.02 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 416.01 ล้านบาท สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้สูงกว่าเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง การทำประกันภัยความรับผิดของบริษัทจัดการ และข้อกำหนดสำหรับบริษัทจัดการในการดำรงความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งระบุให้บริษัทจัดการที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของทุกกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการมากกว่า 25,000 ล้านบาท จะต้องมีส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทจัดการกองทุนรวมไม่ต่ำกว่า 220 ล้านบาท

- **แหล่งที่มาของเงินกองทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินกองทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 416.01 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 300.00 ล้านบาท กำไรสะสมจำนวน 106.07 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของจำนวน 9.94 ล้านบาท

## ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต

**- ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทจัดการ**

ปี 2560 แม้ว่าจะเป็นปีที่เศรษฐกิจโลกจะมีทิศทางการขยายตัวต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา แต่การเติบโตของเศรษฐกิจโลกอาจส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อทั่วโลกเร่งตัวสูงขึ้นเร็วกว่าที่ตลาดคาดไว้ ซึ่งอาจเป็นผลให้ธนาคารกลางในประเทศหลักทั่วโลกใช้นโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้น ผลักดันให้อัตราดอกเบี้ยทั่วโลกอาจปรับตัวสูงขึ้น ทำให้การลงทุนในตลาดหุ้นทั่วโลกได้รับความน่าสนใจน้อยลง

**- แนวโน้มการประกอบธุรกิจของบริษัทจัดการในปี 2561**

เนื่องจากแผนงานบริษัท ใน 2561 มุ่งเน้นขยายขนาดและจำนวนกองทุนส่วนใหญ่ ซึ่งเป็นกองทุนประเภทตราสารทุน ดังนั้น หากความน่าสนใจต่อการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทหุ้นหรือตราสารทุนได้รับความน่าสนใจลดลง อาจกระทบกับแผนงานของบริษัทได้ ดังนั้น ในปีนี้บริษัทมีแผนรองรับเพิ่มเติมหากเกิดกรณีตลาดหุ้นได้รับความน่าสนใจน้อยลง โดยการทยอยจัดตั้งกองทุนประเภทอื่นๆ มากขึ้น อาทิ การออกกองทุนประเภทผสม กองทุนประเภทตราสารหนี้ทั่วโลกระยะสั้น

LH BANK

# CASH MANAGEMENT

## บริการบริหารจัดการการเงิน

## Cash Management

www.lhbank.co.th

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
LAND AND HOUSES BANK

# รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์ วินัยแพทย์
   ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2. รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์
   กรรมการบรรษัทภิบาล
3. นายสรร วิเทศพงษ์
   กรรมการบรรษัทภิบาล

โดยมีนางสาวชุติมา บุญมี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานควบคุม ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ และนายสรร วิเทศพงษ์ ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบรรษัทภิบาล แทนกรรมการที่ลาออก เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2560

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในประกาศแต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในระหว่างปี 2560 มีการจัดประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล รวม 5 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลบริษัทในฐานะบริษัทจดทะเบียนเพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีความโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน
2. พิจารณาทบทวนนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อให้บริษัทเติบโตได้อย่างยั่งยืน และให้ผู้บริหาร พนักงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีส่วนร่วมในการปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม
3. พิจารณาทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น เพื่อให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการห้ามให้หรือรับของขวัญของกำนัล การเลี้ยงรับรองและผลประโยชน์ สินบนและสิ่งจูงใจ การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนกิจกรรม และการมีส่วนร่วมทางการเมือง การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน
4. พิจารณาทบทวนนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจมีความน่าเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงการปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหาย และส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการแจ้งเบาะแสและร้องเรียน เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าการกระทำดังกล่าวจะไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนเสียหาย หรือไม่ได้รับความเป็นธรรม
6. พิจารณาทบทวนจรรยาบรรณบริษัท จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางประพฤติปฏิบัติที่ดี และเป็นการวางมาตรฐานในการทำงานให้กับกรรมการและพนักงานทุกระดับ โดยมุ่งเน้นและสนับสนุนให้ธนาคารประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดำเนินการให้มีความสมดุลระหว่างผลประกอบการ ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นและลูกค้าเป็นสำคัญ รวมทั้งยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม
7. ติดตามความคืบหน้าและให้ข้อแนะนำการยื่นต่ออายุใบรับรอง (Recertification) ประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต
8. เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสาร ดูแล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการทำธุรกิจ เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทมั่นใจว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

(นายอดุลย์ วินัยแพทย์)
ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล

# สารจากกรรมการผู้จัดการ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในการประกอบธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการยึดมั่นในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ อันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ โดยทุกบริบทของการปฏิบัติงานต้องมีมาตรฐาน ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคมด้านอื่นๆ อาทิ การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม และนวัตกรรมจากการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม รวมทั้งการนำพาบริษัทให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืนที่นำมาซึ่งการที่บริษัทได้รับคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียน ที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) จากสถาบันไทยพัฒน์ เป็นปีที่ 3 ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนประจำปี 2560 ควบคู่กับรายงานประจำปี 2560 เพื่อสื่อสารการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

บริษัทได้ส่งเสริมการให้ความรู้ด้านการสร้างวินัยทางการเงินโดยการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญและทักษะของภาคธนาคาร ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมาสร้างประโยชน์แก่ชุมชนและสังคมเพื่อให้ความรู้ด้านการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลและปลูกฝังวินัยทางการเงิน รู้จักการเก็บออม โดยเข้าร่วมกับชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย และสภาองค์การพัฒนาเด็กและเยาวชนในพระบรมราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (สอ.ดย.) และภาคีอื่น ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) และเครือข่ายเพื่อนกระบวนกรในการดำเนินโครงการ รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2557 รวมทั้งการสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) ตามที่ทางการกำหนด

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หวังเป็นอย่างยิ่งว่ารายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนนี้จะเป็นช่องทางหนึ่งที่แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นที่จะมีส่วนร่วมในการผลักดันและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจให้เติบโตไปคู่กับการเปลี่ยนแปลงของโลกต่อระบบสถาบันการเงินอย่างมั่นคงและอย่างยั่งยืน บริษัทขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และพนักงานที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทด้วยดีเสมอมา บริษัทจะสานต่อเจตนารมณ์และยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืนต่อไป

(นางศศิธร พงศธร)
กรรมการผู้จัดการ

# รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติ ด้วยตระหนักว่าบริษัทจะเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรม จริยธรรม และมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งส่งผลต่อการสร้างมูลค่าที่ดีแก่องค์กรและผู้ถือหุ้น รวมถึงการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น

## แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม โดยยึดมั่นในจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด ปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นตัวแทนองค์กรในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน มีคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม พิจารณาให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินงานตามแผนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และมีกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานให้เป็นไปตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

**ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ** หมายถึง การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปได้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยพร้อมจะแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการให้เกิดการดำเนินกิจการเป็นการสร้างความสำเร็จและประโยชน์สุข รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้า ซึ่งจะเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

### ตราสัญลักษณ์ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

## กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม การบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกมิติ รวมทั้งการให้ความสำคัญกับการดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

1. ได้รับบริการอย่างเป็นธรรม จริงใจ ไม่เอาเปรียบ
2. ได้รับคำแนะนำที่เหมาะสมชัดเจน
3. ได้รับบริการที่เป็นธรรมทั้งด้านราคาและเงื่อนไข
4. ได้รับความสะดวกในการใช้บริการ และได้รับการดูแลแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม
5. ได้รับความเข้าใจในสิทธิและหน้าที่ของตน

## การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคม ถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่บริษัทได้ให้ความสำคัญ เพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของคำว่า “การพึ่งพิง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ

บริษัทได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ประกอบด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสา เพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

### การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) หมายถึง การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมโดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมตามหลักมาตรฐานทั้งในประเทศและต่างประเทศมาปรับใช้เพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน รวมถึงการสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับกรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจนก่อให้เกิดทัศนคติร่วมกันของทุกคนในองค์กร และเพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความแข็งแกร่งและมีความรับผิดชอบต่อสังคมสูงสุด

### การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process)

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

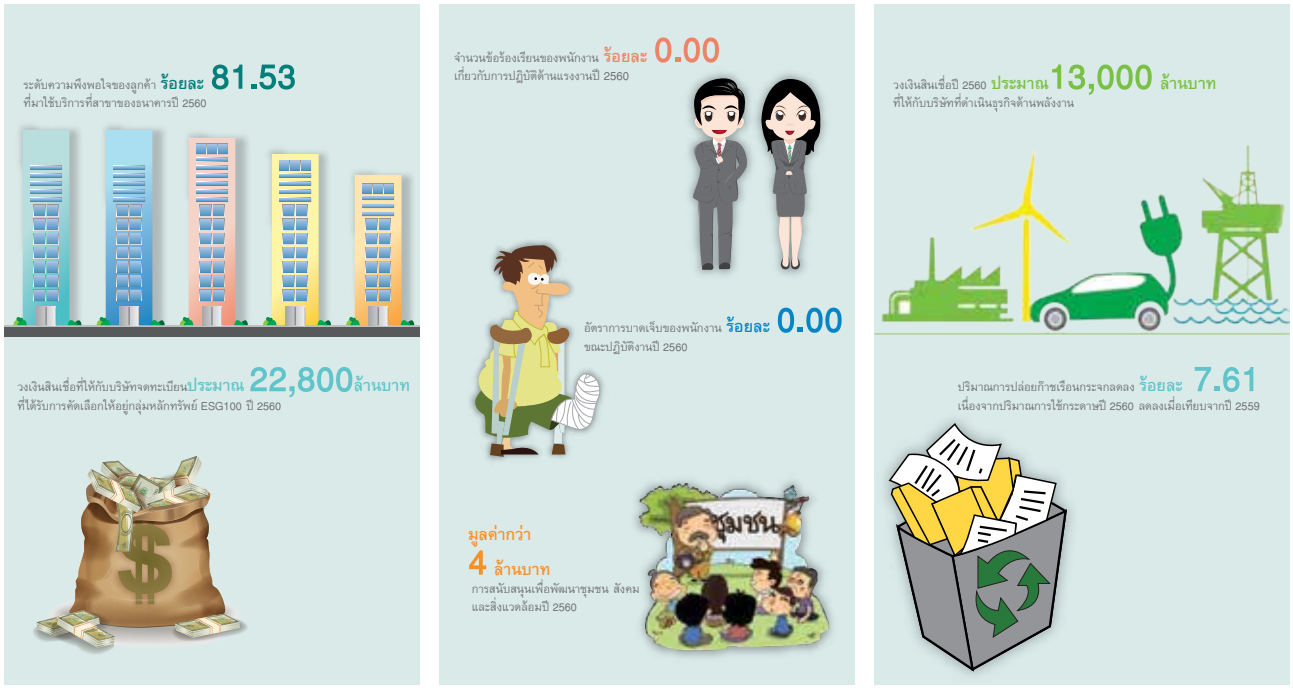
### ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ โดยทุกบริบทของการปฏิบัติงานต้องมีมาตรฐาน ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ และจากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม ทำให้บริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) หรือที่เรียกว่ากลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 โดยสถาบันไทยพัฒน์ เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน ซึ่งได้รายงานต่อคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัทรับทราบ

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน การสนับสนุนการเข้าร่วมกิจกรรมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รวมถึงการกำหนดให้มีนโยบายการต่อต้านการทุจริต การกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบและถือปฏิบัติ โดยเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557 บริษัทได้รับประกาศนียบัตรการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ในมิติต่างๆ ดังนี้

| มิติด้านเศรษฐกิจ | มิติด้านสังคม | มิติด้านสิ่งแวดล้อม |
|---|---|---|
| ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขาของธนาคาร ปี 2560 ร้อยละ 81.53 | จำนวนข้อร้องเรียนของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติด้านแรงงาน ปี 2560 ร้อยละ 0.00 | วงเงินสินเชื่อที่ให้กับบริษัทที่ดำเนินธุรกิจด้านพลังงาน ปี 2560 ประมาณ 13,000 ล้านบาท |
| วงเงินสินเชื่อที่ให้กับบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการคัดเลือกให้อยู่กลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ปี 2560 ประมาณ 22,800 ล้านบาท | อัตราการบาดเจ็บของพนักงานขณะปฏิบัติงาน ปี 2560 ร้อยละ 0.00 | ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกลดลงอันเนื่องจากปริมาณการใช้กระดาษปี 2560 ลดลงร้อยละ 7.61 เมื่อเทียบจากปี 2559 |
| | การสนับสนุนเพื่อพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ปี 2560 มูลค่ากว่า 4 ล้านบาท | |




ภาพประกอบผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ในมิติต่างๆ

## นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

*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 2560

บริษัทได้นำเสนอเนื้อหาการรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยืน ซึ่งได้ผ่านการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก และนำมากำหนดเป็นประเด็นหลักที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีขั้นตอน ดังนี้

1. การวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก
2. การกำหนดประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ
3. การจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ
4. การตรวจสอบประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ
5. การทบทวนประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

## 1. การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีกระบวนการและขั้นตอนเพื่อวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก 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 ผู้บริหาร และพนักงาน
2. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้

## การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

| ผู้มีส่วนได้เสีย | วิเคราะห์ความต้องการ | แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย | กระบวนการดำเนินการ |
|---|---|---|---|
| **1. ผู้ถือหุ้น**<br> | • ผลตอบแทนที่เหมาะสม และเติบโตอย่างยั่งยืน<br>• ผลการดำเนินงานดี ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม<br>• ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ | • ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี | • ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง<br>• แถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ปีละ 1 ครั้ง<br>• การเข้าพบเพื่อให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว จำนวน 8 ครั้ง<br>• นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง ผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และมีความโปร่งใส<br>• รับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียน ผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด<br>• เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องที่มีความสำคัญและ เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และเผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยให้สิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้<br>1. การเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น<br>2. การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ<br>3. การเสนอคำถามล่วงหน้า |
| **2. คณะกรรมการบริษัท**<br> | • ดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน<br>• ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม<br>• การประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงาน | • ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี | • ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน<br>• ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา<br>• มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ<br>• ส่งเสริม สนับสนุน พัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการและธุรกิจของบริษัท<br>• การปฐมนิเทศกรรมการใหม่<br>• การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ โดยการประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายคณะและเป็นรายบุคคล และการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี<br>การประเมินตนเองเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น |
| **3. พนักงาน**<br> | • การให้ผลตอบแทน มีตำแหน่งงานและสวัสดิการที่เหมาะสม<br>• การจัดสถานที่ทำงานให้สะอาด ถูกสุขอนามัย และมีความปลอดภัย<br>• การจัดอบรม สัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้และศักยภาพ | • การจ้างงานที่ปลอดจากการเลือกปฏิบัติ ไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุ มาเป็นปัจจัยในการพิจารณาและตัดสินการจ้างงาน<br>• ส่งเสริมการจ้างงานสำหรับกลุ่มแรงงานที่มีสถานะเปราะบาง เช่น การเปิดโอกาสให้มีการจ้างงานคนพิการ<br>• พัฒนาพนักงานเพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และเลื่อนตำแหน่งเพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน | • จัดกิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ ในวันแรกของการทำงาน<br>• ปฐมนิเทศพนักงานใหม่<br>• ส่งเสริมให้พนักงานมีค่านิยม PRO-AcTIVE<br>• การพัฒนาศักยภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะแก่พนักงานในทุกระดับ รวมทั้งเพิ่มช่องการเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet ซึ่งพนักงานสามารถเรียนรู้ผ่านช่องทางดังกล่าวได้ตลอดเวลา<br>• แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ |

| ผู้มีส่วนได้เสีย | วิเคราะห์ความต้องการ | แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย | กระบวนการดำเนินการ |
|---|---|---|---|
| **3. พนักงาน (ต่อ)** | | • ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงานอันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่เพียงฝ่ายเดียว หรือการตัดสินใจนั้นอยู่บนฐานของการเลือกปฏิบัติ<br>• สนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงาน บังคับ ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีดุลยภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว<br>• เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงการมีอิสระในการให้ความเห็นโดยปราศจากการแทรกแซง การได้รับข้อมูลหรือความเห็นผ่านสื่อต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน<br>• มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ หรือตามข้อตกลงร่วมระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง โดยพิจารณาตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น<br>• จัดสภาพที่ทำงานที่เหมาะสมให้พนักงานทำงานได้อย่างปลอดภัยและมีศักดิ์ศรี โดยพนักงานสามารถทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพและแบ่งเวลาให้แก่ครอบครัวได้<br>• ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้งหรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐ เกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง<br>• จัดทำนโยบายความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานประกอบการรวมถึงวิเคราะห์และหามาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน | • กิจกรรมเพื่อสื่อสารและเสริมสร้างความเป็นทีม<br>• สำรวจการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้ใกล้เคียงตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น<br>• จัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ รับฟังข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ<br>• ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้งหรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหาร หรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายในบริษัท<br>• จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอาชีวอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน<br>• จ้างคนพิการให้มีโอกาสประกอบอาชีพเพื่อดำรงอยู่ในสังคมด้วยความภาคภูมิใจ |
| **4. ลูกค้า**<br> | • การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)<br>• ความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ครบครัน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ<br>• ความพร้อมในการรับฟังและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า<br>• การรักษาความลับของลูกค้า<br>• ความเท่าเทียมกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม | • มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าในทุกด้าน ตลอดจนการกำหนดเรื่องการรักษาความลับของลูกค้าเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณของพนักงานที่ต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และมีการสื่อสารไปยังพนักงานอย่างสม่ำเสมอ | • ทำความเข้าใจลูกค้า การพบปะลูกค้าเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์<br>• จัดกิจกรรม/ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน<br>• รับข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็น ต่างๆ เพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข<br>• คิดค้น และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า<br>• เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง เพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ง่ายแก่การเข้าถึงของลูกค้า<br>• ให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ<br>• รับข้อร้องเรียน และจัดการข้อร้องเรียนภายในระเวลาที่กำหนด<br>• จัดกิจกรรม My Bank My Love เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างลูกค้าและธนาคารอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี |

| ผู้มีส่วนได้เสีย | วิเคราะห์ความต้องการ | แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย | กระบวนการดำเนินการ |
|---|---|---|---|
| **5. ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม**<br> | • สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน<br>• การส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้<br>• การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายภาครัฐ<br>• ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม | • ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม<br>• สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม<br>• ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา รวมทั้งมีส่วนร่วมดำเนินการเพื่อปรับปรุงคุณภาพและการเข้าถึงการศึกษา<br>• ส่งเสริมกิจกรรมทางวัฒนธรรมที่เหมาะสม วัฒนธรรมท้องถิ่น วัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา<br>• ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการตระหนักถึงขีดความสามารถในการใช้ทรัพยากรให้เกิดความคุ้มค่า<br>• จัดทำแผนฉุกเฉินให้เหมาะสมเพื่อลดความสูญเสีย<br>• เปิดกว้าง และอำนวยประโยชน์ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถแสดงความคิดสร้างสรรค์ ซึ่งเป็นรากฐานของความสามารถในการสร้างนวัตกรรม อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรม<br>• ส่งเสริมและร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า เพื่อพัฒนานวัตกรรม และการเผยแพร่นวัตกรรมดังกล่าว<br>• สำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่าก่อให้เกิดความเสี่ยง หรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบจะแก้ไขในทันที | • สำรวจความต้องการของชุมชน และสังคม และให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม<br>• ให้การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรมที่เหมาะสม วัฒนธรรมท้องถิ่น วัฒนธรรมประเพณี และศาสนา<br>• จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสมเพื่อรองรับความสูญเสีย และเสียหาย กับสิ่งแวดล้อม<br>• ทำโครงการ Green Office ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า และกระดาษ เปลี่ยนเครื่องใช้สำนักงานที่มีคุณสมบัติรักษาสิ่งแวดล้อม<br>• การร่วมพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนผ่านโครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจโดยการพัฒนาบุคลากรของบริษัทเพื่อเป็นวิทยากรในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน<br>• โครงการ “LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษา”<br>• เข้าร่วมโครงการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs<br>• การเข้าร่วมโครงการอบรม Train the trainer “คนไทยยุคใหม่...ใส่ใจเรื่องเงิน”<br>• โครงการคอมพิวเตอร์มือสองให้น้องผู้ด้อยโอกาส<br>• ให้ความช่วยเหลือ การบริจาคสิ่งของและเงิน การผ่อนปรนการชำระหนี้ ลดค่างวดสินเชื่อ การให้สินเชื่อเพิ่ม สำหรับลูกค้า หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ |
| **6. คู่ค้า**<br> | • ทำธุรกิจด้วยความโปร่งใส<br>• Facility and Process Sharing: ส่งต่อลูกค้าในกลุ่มการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์<br>• Information Sharing: การแลกเปลี่ยนข้อมูลการทำธุรกิจ<br>• Network Extension: การขยายเครือข่ายไปกับพันธมิตร | • ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา<br>• สร้างพันธมิตรกับลูกค้าที่มีศักยภาพ<br>• มีความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ<br>• ไม่กีดกันคู่ค้า | • พบปะคู่ค้า<br>• ทำการตลาดร่วมกับคู่ค้าของกลุ่มการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์<br>• สร้างพันธมิตรกับลูกค้าเพื่อลูกค้าแนะนำลูกค้ารายอื่นมาใช้บริการ<br>• รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน<br>• จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความเหมาะสมและเป็นธรรมกับคู่ค้า |
| **7. คู่แข่ง**<br> | • ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสเป็นธรรม | • ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต | • กำหนดเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรมร่วมกัน |
| **8. เจ้าหนี้**<br> | • จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด<br>• มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง | • ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี | • ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี<br>• รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน |

## 2. การกำหนดประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

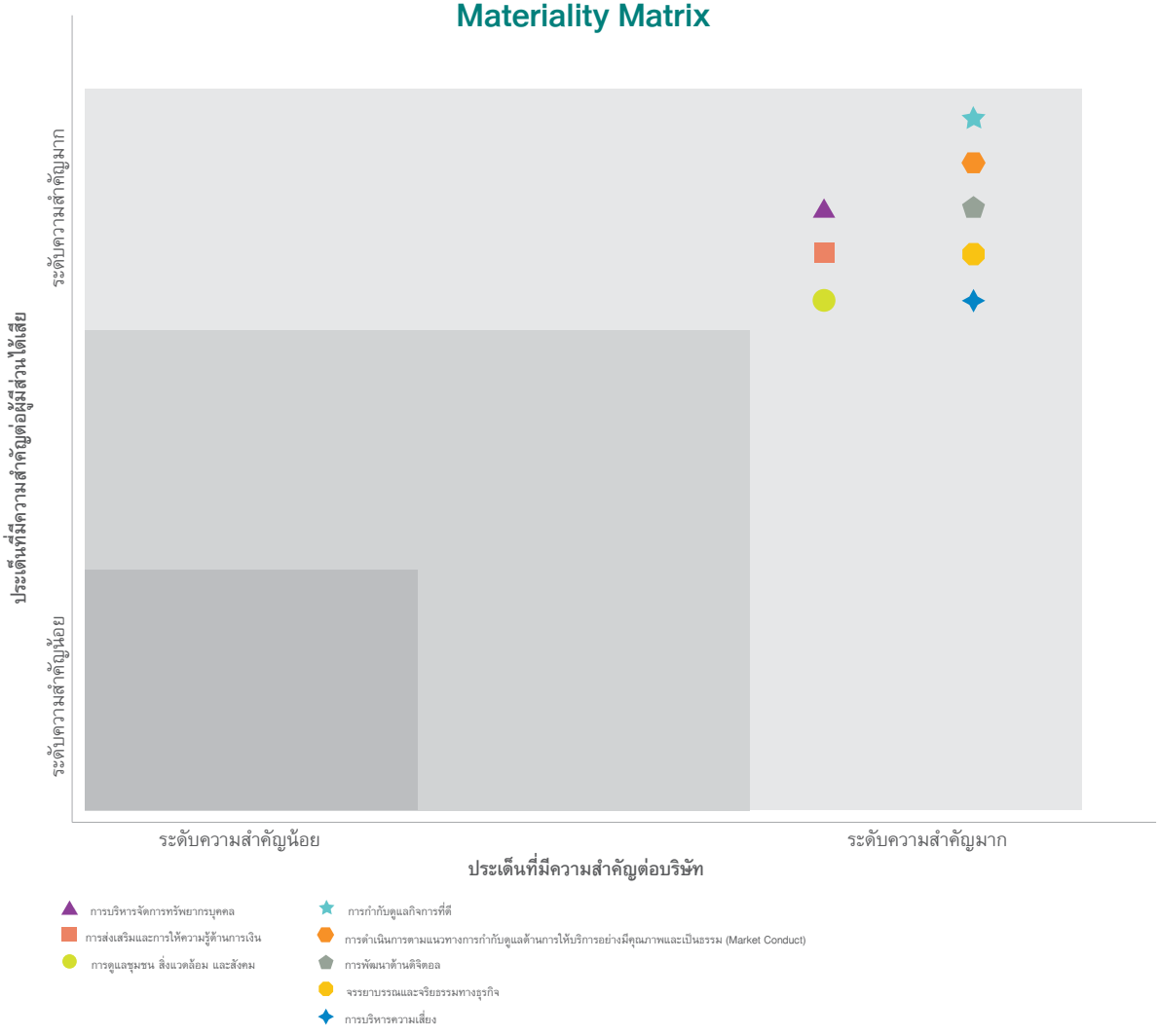
บริษัทนำประเด็น ข้อคิดเห็น คำแนะนำ สิ่งที่คาดหวังในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งได้จากการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก มาพิจารณาตามแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อนำมากำหนดเป็นประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- **กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน** ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทและพนักงาน บริษัทจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นในรูปแบบการพบปะหารือ การจัดประชุม เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ
- **กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก** ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้ บริษัทได้รวบรวมประเด็นข้อคิดเห็น ในรูปแบบการพบปะ หารือ การจัดประชุม เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

## 3. การจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทวิเคราะห์และพิจารณาข้อมูลที่ได้จากการสอบถามผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก เพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทำให้สามารถแบ่งประเด็นออกเป็น 3 ระดับ คือ ระดับความสำคัญน้อย ระดับความสำคัญปานกลาง และระดับความสำคัญมาก รวม 8 ประเด็น โดยนำมาจัดลำดับความสำคัญของประเด็นดังกล่าวใน Materiality Matrix โดยแกนตั้งเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย และแกนนอนเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อบริษัท

### Materiality Matrix



| ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ | กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน | กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก | หัวข้อที่นำเสนอในรายงาน |
|---|---|---|---|
| การกำกับดูแลกิจการที่ดี | • บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน<br>• คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน | • ผู้ถือหุ้น<br>• ลูกค้า<br>• คู่ค้า | • การกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| การดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) | • บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน<br>• คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน | • ลูกค้า | • กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน<br>• ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค |
| การพัฒนาด้านดิจิตอล | • บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน<br>• คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน | • ลูกค้า | • นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรม จากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม |
| จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ | • บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน<br>• คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน | • ผู้ถือหุ้น<br>• ลูกค้า<br>• คู่ค้า | • จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ<br>• การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น |
| การบริหารความเสี่ยง | • บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน<br>• คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน | • ผู้ถือหุ้น<br>• ลูกค้า<br>• คู่ค้า | • ปัจจัยความเสี่ยง<br>• การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง<br>• การกำกับดูแลกิจการที่ดี |
| การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล | • บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน<br>• คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน | • คู่ค้า | • การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม<br>• การเคารพสิทธิมนุษยชน |
| การส่งเสริมและการให้ความรู้ด้านการเงิน | • บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน<br>• คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน | • ลูกค้า<br>• ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม | • การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม |
| การดูแลชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม | • บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน<br>• คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน | • ลูกค้า<br>• ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม | • การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม |

## 4. การตรวจสอบประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทจะรวบรวมประเด็นที่มีความสำคัญ นำเสนอต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการบรรษัทภิบาล เพื่อรับทราบและให้แนวทางการดำเนินงาน ซึ่งได้รายงานในรายงานการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนและเว็บไซต์ของบริษัท

## 5. การทบทวนประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทจัดให้มีกระบวนการพิจารณาทบทวนข้อมูล หลังจากการเผยแพร่รายงานฉบับนี้ เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะสำหรับการปรับปรุงและปรับเปลี่ยนเนื้อหาการรายงานในฉบับต่อไป

## การตรวจสอบคุณภาพของรายงาน

เนื้อหาที่ได้นำเสนอในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนและเว็บไซต์ของบริษัท ได้ผ่านการตรวจสอบ สอบทานจากหน่วยงานที่รับผิดชอบของบริษัท มีความถูกต้อง สมบูรณ์ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

## การเชิญชวนคู่ค้าเข้าร่วมการเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต

บริษัทได้สนับสนุนให้ลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณได้ตระหนักถึงการสร้างสังคมปลอดคอร์รัปชั่น โดยได้เชิญชวนให้เข้าร่วมการเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต การติดสินบน และคอร์รัปชั่น ด้วยการส่งหนังสือไปยังลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณเพื่อขอความร่วมมืองดเว้นการให้ของขวัญ ของกำนัล สิ่งตอบแทนอื่นใด หรือการเลี้ยงรับรองแก่เจ้าหน้าที่บริษัท

## การพิจารณาสินเชื่อตามประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ในการอำนวยสินเชื่อ ได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะมีกระบวนการพิจารณาไตร่ตรองอย่างรอบคอบซึ่งมีประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณา หากการดำเนินธุรกิจของลูกค้าไม่ก่อให้เกิดผลดีต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ธนาคารจะไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ

## การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า

ในปี 2560 ธนาคารมุ่งมั่นยกระดับคุณภาพการให้บริการ จึงได้ทำการสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขา เพื่อให้เกิดความเข้าใจในความต้องการของลูกค้า ด้วยการเก็บข้อมูลประสบการณ์ที่แท้จริงหลังจากลูกค้ามาใช้บริการทั้งการเก็บข้อมูลผ่านช่องทางสาขาและผ่านทาง Call Center เพื่อรับทราบความคิดเห็นของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนามาตรฐานการให้บริการได้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และสามารถกำหนดเป็นตัวชี้วัดการให้บริการของสาขาได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานของสาขาขึ้นเพื่อให้เป็นมาตรฐานในการให้บริการที่ดีและตอบสนองความพึงพอใจแก่ลูกค้า ทั้งนี้ในปี 2560 ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขาอยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 81.53

## การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับการเติบโตทางธุรกิจโดยไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยมุ่งเน้นเรื่องความร่วมมือกันกับคู่ค้าทุกรายเพื่อพัฒนากระบวนการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อให้สอดคล้องตามจรรยาบรรณธนาคาร

ในปี 2560 ธนาคารมีคู่ค้าจำนวน 800 ราย โดยคู่ค้าได้รับทราบที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณของธนาคาร รวมทั้งการแจ้งให้คู่ค้าทราบเกี่ยวกับระเบียบวิธีการจัดซื้อ เพื่อให้คู่ค้ามีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบวิธีการจัดซื้อได้อย่างถูกต้องและโปร่งใส

## กระบวนการในการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า

บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของคู่ค้าในหลายรูปแบบ อาทิ การประเมินความพึงพอใจในการใช้บริการของคู่ค้า การมีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนหรือติชม ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้รับสินค้าและบริการที่ดีตรงกับความต้องการ บริษัทมีทีมงานที่ทำหน้าที่บริหารงานจัดซื้อ การตรวจสอบสินค้าและบริการ การแนะนำคู่ค้าในการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพสินค้า และหากคู่ค้าไม่สามารถดำเนินการได้ตามมาตรฐานที่กำหนด บริษัทอาจพิจารณาไม่ใช้บริการ

## การดำเนินการด้านภาษี

บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใสและมั่นคง และตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล บริษัทมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

### กลยุทธ์การดำเนินการด้านภาษี

บริษัทมีการวางแผนด้านภาษีอากรเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงต้องเป็นไปตามข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

### การบริหารความเสี่ยงด้านภาษี

บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านภาษีอากร โดยมีการอบรมและพัฒนาให้ความรู้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบและมีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

# การกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินกิจการในด้านต่างๆ ของบริษัทอย่างใกล้ชิด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนงานในการดำเนินธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทมีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้ยึดเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

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

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง และเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม โครงสร้าง และความจำเป็นขององค์กร ส่งผลให้บริษัทได้รับคะแนนจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2560 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2017) อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จำนวน ตราสัญลักษณ์ 5 ดวง ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 โดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลของบริษัทรับทราบ เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะและนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทตระหนักถึงการคำนึงถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ตลอดจนความตั้งใจที่จะให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการดูแลบริษัทอย่างแท้จริงและการส่งเสริมให้มีกลไกถ่วงดุลและตรวจสอบ ส่งผลให้บริษัทได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในระดับ “ดีเยี่ยม และสมควรเป็นตัวอย่าง” โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้รับคะแนนเต็ม 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 นับตั้งแต่ปี 2556 โดยเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2559 บริษัทได้รับรางวัล “Investors’ Choice Awards” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทจดทะเบียนที่ให้ความสำคัญด้านการเปิดเผยข้อมูลและการให้ความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

## นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี(Good Corporate Governance Policy)

บริษัทกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นลายลักษณ์อักษรโดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวในการปฏิบัติงานและมั่นใจว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีความโปร่งใสและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2561 โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทนำมาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัท รวมทั้งเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน แบ่งเป็น 8 ข้อหลัก ได้แก่

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล
หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ
หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

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

## การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรม ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด ดังนี้

### หลักปฏิบัติ1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านการอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปี รวมทั้งกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทและการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามกลยุทธ์และแผนงานที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งจะติดตามการบริหารงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด

**การประชุมคณะกรรมการ**

- บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดการประชุมเป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และจะมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยบริษัทได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า เพื่อให้สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะกำหนดโดยประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมผ่านเลขานุการบริษัท ซึ่งจะมีวาระการประชุมที่กำหนดวาระที่ชัดเจนไว้ล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินแต่ละไตรมาส ผลการดำเนินงานของบริษัท ผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท เลขานุการบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 5 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมและปกติการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 - 2.30 ชั่วโมง บริษัทได้จดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วน แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท และเอกสารประกอบการประชุมอย่างเป็นระบบ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทและผู้เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

- การประชุมคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่กรรมการจะอภิปรายเรื่องที่มีความสำคัญ และในการพิจารณาบางวาระกรรมการผู้จัดการได้เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้รายละเอียดข้อมูลเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่นำเสนอโดยตรง
- การประชุมคณะกรรมการบริษัท องค์ประชุมต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามข้อบังคับของบริษัท และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- คณะกรรมการสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็นโดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้จัดประชุมระหว่างกันโดยไม่มีกรรมการผู้จัดการเข้าร่วมประชุม เพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจและหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ และแจ้งมติและสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ

บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท

### หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายเป็นไปเพื่อความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กับบริษัท ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียและสังคมโดยรวม มีการกำกับดูแลและมีการทบทวนแผนงาน งบประมาณและกลยุทธ์เป็นประจำทุกครึ่งปีเพื่อให้มั่นใจว่าแผนงาน งบประมาณและกลยุทธ์ ในแต่ละช่วงเวลาสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมาย

## หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล

คณะกรรมการบริษัทเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลาและปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

## โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

### คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทไว้ให้มีจำนวนที่เหมาะสม กรรมการบริษัทปัจจุบันประกอบด้วย

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

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน

- กรรมการบริษัทได้รับการคัดเลือก โดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ความซื่อสัตย์ ความสามารถที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และไม่กีดกันในเรื่องเพศ
- คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัทที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า โดยกรรมการอิสระต้องเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนจากบริษัท และมีความเป็นอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้

*รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อโครงสร้างการจัดการ เรื่อง คุณสมบัติของกรรมการอิสระ*

- คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของบริษัท โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราวให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ให้ใช้วิธีจับฉลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้
- คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นดังนี้

  - กรรมการ กรรมการผู้จัดการ จะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน

  - กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการจะไปดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

*รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ คณะกรรมการบริษัท เรื่อง การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทย*

### คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัท มีการกระจายอำนาจการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงานเพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และทำให้บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน คณะกรรมการชุดย่อยมี 4 คณะ ได้แก่

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

ทั้งนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน

*รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ*

*รายละเอียดของกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการข้อ 2. คณะกรรมการตรวจสอบ*

**1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ**

คณะกรรมการได้ประเมินตนเองเพื่อช่วยให้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมาและเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพราะทราบถึงความรับผิดชอบของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยผลการประเมินและข้อคิดเห็นของกรรมการได้นำไปใช้เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และของกรรมการในแต่ละปี โดยแบบที่ใช้ในการประเมินได้ใช้แบบตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนำมาปรับปรุงเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและสอดคล้องกับลักษณะและสภาพแวดล้อม การประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งบริษัทได้ทำการการประเมินตนเองดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ
- การประเมินตนเองของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
- การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัท

**- 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 หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม

**วิธีการประเมินและผลการประเมิน** ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะกรรมการได้ร่วมกันประเมินโดยการให้คะแนนในแต่ละข้อ ซึ่งผลการประเมินตนเองทั้งคณะประจำปี 2560 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

**- การประเมินตนเองของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล**

**แบบประเมิน** แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

**การให้คะแนน** ในแบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

**วิธีการประเมินและผลการประเมิน** เลขานุการบริษัทได้จัดส่งแบบประเมินตนเองเป็นรายบุคคลให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินตนเองตามคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่กรรมการดำรงตำแหน่ง และเมื่อกรรมการประเมินตนเองเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขานุการรวบรวม โดยภาพรวมผลการประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคลประจำปี 2560 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

**- การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการบริษัทประเมินตนเองว่าบริษัทปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใด เพื่อให้บริษัทสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการบริษัทได้วิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

**แบบประเมิน** แบ่งออกเป็น 4 หัวข้อได้แก่

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

**การให้คะแนน** ในแบบประเมินไม่ได้กำหนดระดับคะแนนแต่ได้กำหนดในแต่ละหัวข้อได้ปฏิบัติแล้วหรือไม่ ดังนี้

- หากได้ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามแล้ว ให้ทำเครื่องหมายถูก (√) ในช่อง "ใช่"
- หากยังไม่ได้ปฏิบัติหรือปฏิบัติยังไม่ครบถ้วน ให้ทำเครื่องหมายถูก (√) ในช่อง "ไม่ใช่"

**วิธีการประเมินและผลการประเมิน** ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบรรษัทภิบาลได้ร่วมกันประเมิน โดยผลการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี 2560 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในช่อง "ใช่"

### 2. การประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ รวมถึงกำหนดผลตอบแทนและโบนัสสำหรับการปฏิบัติงานประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อบริษัท

- ในการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานตามแนวทางของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีตัวชี้วัดที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจและเป้าหมายระยะยาวของบริษัท การคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความสำเร็จตามเป้าหมาย และพิจารณาสถานการณ์และสภาวะธุรกิจในขณะนั้นร่วมด้วย ซึ่งแบบการประเมิน แบ่งออกเป็น 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI)
- ประธานกรรมการได้ประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ และได้นำเสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนและโบนัส และเมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการแล้ว ได้นำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

### เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

*รายละเอียดข้อมูลประวัติของเลขานุการบริษัท บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อโครงสร้างการจัดการ*

## หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ กรรมการ และกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอในธุรกิจของบริษัท รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

### การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

แต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

*รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ*

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

*รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการข้อ 1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ*

หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและมีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์การทำงานมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในทิศทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

## ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีกรรมการอิสระเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการและหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรมสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงาน ให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการ
- ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบของค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน และค่าตอบแทนอื่นซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งคุณประโยชน์ที่กรรมการทำให้กับบริษัท และเทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และบริษัทได้เปิดเผยอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 และเปิดเผยค่าตอบแทนและค่าตอบแทนอื่นของกรรมการประจำปี 2560 ไว้ในรายงานประจำปี

*รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจำนวนค่าตอบแทนและค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ ได้เปิดเผยไว้ที่ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 9. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร*

## การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

- บริษัทให้ความสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัทมีนโยบาย ส่งเสริมให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้เข้าร่วมสัมมนาจากสถาบันภายนอกและภายในบริษัท เพื่อเป็นการส่งเสริม พัฒนาทักษะ เพิ่มพูนความรู้ ความสามารถอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรองรับการเจริญเติบโตทางธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อาทิ การเข้ารับ การอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นต้น โดยในปี 2560 กรรมการบริษัทที่เข้าอบรมหรือสัมมนา เช่น

| รายชื่อกรรมการ | หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา |
|---|---|
| 1. นายรัตน์ พานิชพันธ์<br>ประธานกรรมการ | • **ประชุมทบทวนแผนงานและงบประมาณกลางปี 2560**<br>ผู้จัด บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)<br>วันที่ 22 กรกฎาคม 2560<br>ณ ห้องสุขุมวิท โรงแรมเชอราตัน แกรนด์ สุขุมวิท กรุงเทพฯ<br>• **สัมมนา Thailand's Eastern Economic Corridor (EEC)**<br>ผู้จัดธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)<br>วันที่ 7 ตุลาคม 2560<br>ณ ห้องแมนดาริน A<br>โรงแรมแมนดาริน สามย่าน<br>• **สัมมนา Cyber Resilience Leadership**<br>ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย<br>วันที่ 23 พฤศจิกายน 2560<br>ณ ห้องภัทรรวมใจ<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย |

| รายชื่อกรรมการ | หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา |
|---|---|
| 2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์<br>กรรมการอิสระ<br>ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ<br>ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล | • **สัมมนา Thailand's Eastern Economic Corridor (EEC)**<br>ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)<br>วันที่ 7 ตุลาคม 2560<br>ณ ห้องแมนดาริน A<br>โรงแรมแมนดาริน สามย่าน<br>• **สัมมนา Cyber Resilience Leadership**<br>ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย<br>วันที่ 23 พฤศจิกายน 2560<br>ณ ห้องภัทรรวมใจ<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| 3. รศ.ดร. สุปรียา ควรเดชะคุปต์<br>กรรมการอิสระ<br>กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการบรรษัทภิบาล<br>กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน | • **สัมมนา Thailand's Eastern**<br>• **Economic Corridor (EEC)**<br>ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)<br>วันที่ 7 ตุลาคม 2560<br>ณ ห้องแมนดาริน A<br>โรงแรมแมนดาริน สามย่าน<br>• **สัมมนาประจำปี 2560 "ธุรกิจในยุคแห่งความผันแปรผิด"**<br>ผู้จัด บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด<br>วันที่ 22 พฤศจิกายน 2560<br>ณ ห้องคริสตัลฮอลล์<br>โรงแรมพลาซ่าแอทธินี<br>• **สัมมนา Cyber Resilience Leadership**<br>ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย<br>วันที่ 23 พฤศจิกายน 2560<br>ณ ห้องภัทรรวมใจ<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| 4. นายสรร วิเทศพงษ์<br>กรรมการอิสระ<br>กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการบรรษัทภิบาล | • **สัมมนา Thailand's Eastern Economic Corridor (EEC)**<br>ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)<br>วันที่ 7 ตุลาคม 2560<br>ณ ห้องแมนดาริน A<br>โรงแรมแมนดาริน สามย่าน |
| 5. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ<br>กรรมการ | • **ประชุมทบทวนแผนงานและงบประมาณกลางปี 2560**<br>ผู้จัด บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)<br>วันที่ 22 กรกฎาคม 2560<br>ณ ห้องสุขุมวิท<br>โรงแรมเชอราตัน แกรนด์ สุขุมวิท กรุงเทพฯ |
| 6. นายวู โค-ชิน<br>กรรมการ | • **สัมมนา Cyber Resilience Leadership**<br>ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย<br>วันที่ 23 พฤศจิกายน 2560<br>ณ ห้องภัทรรวมใจ<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย |
| 7. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล<br>กรรมการ | • **สัมมนา Thailand's Eastern Economic Corridor (EEC)**<br>ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)<br>วันที่ 7 ตุลาคม 2560<br>ณ ห้องแมนดาริน A<br>โรงแรมแมนดาริน สามย่าน |
| 8. นายฉี ชิง-ฟู่<br>กรรมการ | • **สัมมนา Thailand's Eastern Economic Corridor (EEC)**<br>ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)<br>วันที่ 7 ตุลาคม 2560<br>ณ ห้องแมนดาริน A<br>โรงแรมแมนดาริน สามย่าน |
| 9. นางศศิธร พงศธร<br>กรรมการผู้จัดการ | • **ประชุมทบทวนแผนงานและงบประมาณกลางปี 2560**<br>ผู้จัด บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)<br>วันที่ 22 กรกฎาคม 2560<br>ณ ห้องสุขุมวิท<br>โรงแรมเชอราตัน แกรนด์ สุขุมวิท กรุงเทพฯ<br>• **สัมมนา Thailand's Eastern Economic Corridor (EEC)**<br>ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)<br>วันที่ 7 ตุลาคม 2560<br>ณ ห้องแมนดาริน A<br>โรงแรมแมนดาริน สามย่าน<br>• **สัมมนา Cyber Resilience Leadership**<br>ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย<br>วันที่ 23 พฤศจิกายน 2560<br>ณ ห้องภัทรรวมใจ<br>ธนาคารแห่งประเทศไทย |

### การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

• เมื่อมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทได้จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ โดยจัดให้มีการบรรยายสรุปวิสัยทัศน์ พันธกิจ ผลการดำเนินงาน กลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทโดยกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมจัดทำเอกสารต่างๆ ที่เป็นข้อมูลของบริษัทที่ใช้ในการศึกษาเพิ่มเติม เช่น หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปีและข้อมูลต่างๆ ของบริษัท

### แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ

• เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต บริษัทได้มีการพัฒนาผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งโดยการส่งผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการจัดการ การมอบหมายให้เป็นตัวแทนบริษัทในการดำเนินการต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

- บริษัทได้ทำโครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร (Management Development Program) เป็นการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อพัฒนาผู้บริหารตามแผนพัฒนาผู้นำในอนาคต โดยมีการเรียนรู้ใน 4 มิติ คือ การขับเคลื่อนผลงานด้วยวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ (Visionary Leadership) การปลุกพลังความเป็นผู้นำและใช้ให้เหมาะกับสถานการณ์ (Leadership Role & Situational Leadership) การเป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลง (Change Leadership) การเป็นผู้นำการบริหารและพัฒนาคน (Management & Developing People)

## หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

บริษัทได้กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

ในระหว่างปี 2560 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติปรับปรุงจรรยาบรรณธนาคาร จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงานขึ้นใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับจรรยาบรรณกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct) ทั้งนี้ บริษัทได้สื่อสารให้ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทรับทราบผ่านช่องทางอินทราเน็ตของบริษัท และบรรจุเป็นหลักสูตรการเรียนรู้ เพื่อให้พนักงานได้เรียนรู้ผ่านระบบ Digital Learning รวมทั้งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

### หมวดที่ 1 เจตนารมณ์

จรรยาบรรณบริษัท จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นแนวทางประพฤติปฏิบัติที่ดีเป็นการวางมาตรฐานในการทำงานสำหรับพนักงานทุกระดับรวมถึงกรรมการของบริษัท

บริษัทถือเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ มุ่งเน้นการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดำเนินการโดยให้มีความสมดุลระหว่าง ผลประกอบการ ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น และลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงยึดหลักการของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนหลักมนุษยธรรม

อีกทั้งบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ธำรงไว้ซึ่งเกียรติคุณและความน่าเชื่อถือ อำนวยประโยชน์ต่อลูกค้า ดำเนินการธุรกิจโดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาล ดำเนินการให้มีความสมดุลระหว่างบริษัทและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยจรรยาบรรณบริษัท จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน

แบ่งออกเป็น 4 หมวดได้แก่

หมวดที่ 1 เจตนารมณ์
หมวดที่ 2 จรรยาบรรณบริษัท
หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ
หมวดที่ 4 จริยธรรมพนักงาน

### คำนิยาม

“จรรยาบรรณบริษัท”
หมายถึง ประมวลประพฤติที่ผู้ประกอบอาชีพสถาบันการเงินกำหนด เพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณชื่อเสียงและฐานะของการเป็นพนักงานสถาบันการเงิน

“จริยธรรม”
หมายถึง ข้อประพฤติปฏิบัติขั้นพื้นฐานในการควบคุมความประพฤติทางกาย และวาจาที่พนักงานพึงยึดถือและปฏิบัติเป็นกิจปกติในการปฏิบัติงาน

“บริษัท”
หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

“กรรมการ”
หมายถึง กรรมการบริษัท

“พนักงาน”
หมายถึง พนักงานของบริษัท โดยรวมถึงพนักงานประเภทต่างๆ ได้แก่ พนักงานทดลองงาน พนักงานประจำ พนักงานที่มีสัญญาจ้างพิเศษ

### หมวดที่ 2 จรรยาบรรณบริษัท

**2. จรรยาบรรณบริษัท** แบ่งออกเป็น 10 ด้าน ได้แก่

**2.1 จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ**

บริษัทจะดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

2.1.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชั่น นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2.1.2 ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2.1.3 ปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ

2.1.4 เก็บรักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น

**2.2 บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร**

กรรมการและผู้บริหารของบริษัทมีจิตสำนึกในหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับในบริษัท ดังต่อไปนี้

2.2.1 กรรมการและผู้บริหารจะกระทำการด้วยความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่และการกำกับดูแลกิจการ มีความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียภายใต้กรอบและแนวทางของหลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgment Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ ด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับบริษัทหรือการดำเนินการต่างๆ ของบริษัท

2.2.2 กรรมการและผู้บริหารจะดำรงบทบาทสำคัญในการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในบริษัทอันจะสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ภาคอุตสาหกรรมและประเทศชาติรวมถึงจัดให้มีการกำหนดนโยบายเรื่องธรรมาภิบาลที่ดีให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณและสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

2.2.3 กรรมการจะปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและต้องเป็นผู้เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ โดยทำหน้าที่กำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจและทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับควบคุมดูแลกิจการที่ดีตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารของบริษัทและฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2.2.4 การดำเนินธุรกิจของบริษัทอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับมาตรฐาน แนวปฏิบัติต่างๆ ของหน่วยงานทางการ และกฎเกณฑ์หลายด้าน ดังนั้นกรรมการในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นจึงจะกำหนดนโยบาย โดยมีผู้บริหารของบริษัทในฐานะฝ่ายจัดการทำหน้าที่ผลักดันนโยบายให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ อย่างเคร่งครัด

2.2.5 กรรมการจะดูแลให้บริษัทมีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนั้น ผู้บริหารของบริษัทจะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของบริษัทและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

2.2.6 การดำเนินกิจการใดๆ ของกรรมการและผู้บริหารที่มีต่อบริษัทจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป ที่มิได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษโดยมุ่งประโยชน์ต่อบริษัทเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

### 2.3 มาตรฐานการให้บริการ

บริษัทจะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดให้มีมาตรฐาน การให้บริการ ดังต่อไปนี้

2.3.1 มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการบริการอย่างดี

2.3.2 มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการให้บริการที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง

2.3.3 มีระบบการจัดการและบริหารควบคุมภายในที่รอบคอบ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดในการให้บริการ

2.3.4 มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับธุรกิจ เพื่อให้บริษัทสามารถจัดการความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและรับมือได้อย่างเหมาะสม

### 2.4 พนักงานและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทจะจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้

2.4.1 จัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัย พร้อมให้บริการแก่ลูกค้า

2.4.2 ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมและให้เกียรติ

2.4.3 ส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานได้รับโอกาสในการพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอโดยเข้ารับการฝึกอบรมเป็นประจำ

2.4.4 ให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงานบนพื้นฐานของการประเมินผลงานที่เป็นธรรม

2.4.5 เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานออกไปหาประโยชน์อื่น

2.4.6 กรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน บริษัทจะให้การดูแลพนักงานในการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับและตรวจสอบทั้งภายในและภายนอกเพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

2.4.7 ไม่เลือกปฏิบัติโดยอ้างเหตุความแตกต่างทางเพศ เชื้อชาติ อายุ ศาสนา หรือความพิการ

2.4.8 ดูแลไม่ให้เกิดการคุกคาม โดยการแสดงออกทางคำพูดหรือกิริยาท่าทางที่อาจกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้อื่นในที่ทำงาน

2.4.9 จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสต่างๆ อย่างเหมาะสม

## 2.5 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทจะให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

2.5.1 จัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า

2.5.2 จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท โดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอัตราค่าบริการและดอกเบี้ยที่ถูกต้อง ชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจรวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อความที่ชัดเจนไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด

2.5.3 ปกป้องรักษาข้อมูลลูกค้าเป็นความลับ เว้นแต่กรณีที่ได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือบริษัทจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย

2.5.4 จัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างชัดเจนและเหมาะสม

2.5.5 มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือ ผลประโยชน์ของกำนัล ทรัพย์สิน และการเลี้ยงสังสรรค์ในรูปแบบใดๆ ที่ส่อถึงเจตนาดังกล่าวเพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ถูกต้อง

## 2.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทจะจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

2.6.1 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

(1) จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงานเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ

(2) กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่การปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงานโดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน

2.6.2 การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวโยงกัน

(1) การเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง

(2) พนักงานบริษัทที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทอย่างเต็มที่

(3) กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

2.6.3 การรับและให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่นๆ

(1) การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ของบริษัทมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสมตามกาลเทศะ ธรรมเนียมจารีตประเพณี

(2) ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือ เรียกร้องผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมทั้งทางตรงและทางอ้อมกับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สามเพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือ ทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร

## 2.7 การจัดการข้อมูล

บริษัทจะมีแนวทางการจัดการข้อมูลและการสื่อสารต่างๆ ให้เหมาะสม ดังต่อไปนี้

2.7.1 การจัดการข้อมูล

(1) ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดให้สงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษา และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม

(2) ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและบริษัทเว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.7.2 การสื่อสาร

การสื่อสาร แถลงการณ์ หรือการให้ข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ธุรกิจของบริษัทและลูกค้า ด้วยความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใดๆ นั้น จะกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของบริษัทเท่านั้น

## 2.8 การกำกับดูแลโดยรวม

บริษัทจะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกรอบของกฎหมายกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัท รวมถึงหลักธรรมาภิบาลดังต่อไปนี้

2.8.1 จัดให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของบริษัทรวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานเอง

2.8.2 จัดให้มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของบริษัท รวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

2.8.3 จัดให้มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการ พร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักธรรมาภิบาล นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัท

2.8.4 จัดให้มีการดำเนินการทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการกระทำความผิดและเป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ

2.8.5 จัดให้มีช่องทางต่างๆ ในการแจ้งเบาะแสหรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

## 2.9 การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

เพื่อให้ระบบการดำเนินธุรกิจของบริษัทดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน บริษัทควรปฏิบัติดังต่อไปนี้

2.9.1 บริษัทจะดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างเสรีและแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทในการกำหนดราคาซื้อ ราคาขาย หรือเงื่อนไขในการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้า

2.9.2 บริษัทจะเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและต้องไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับบริษัทอื่นจนเกินพอดี

2.9.3 บริษัทจะไม่กล่าวโจมตีคู่แข่ง หรือกระทำการใดๆ อันเป็นการผูกขาดหรือ ลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด

2.9.4 หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับ หรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

## 2.10 สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

## หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ

เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาบริษัทไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดแนวนโยบายและชี้นำพฤติกรรมของบุคลากรในบริษัทไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้นคณะกรรมการจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ดีภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัท

**3. จริยธรรมกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ดังต่อไปนี้**

### 3.1 หน้าที่จัดการกิจการ

3.1.1 กำกับดูแลการดำเนินกิจการของบริษัทให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของบริษัทจนเกินควร

3.1.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าในการตัดสินใจและกระทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่ง เป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความเสมอภาค

3.1.3 ปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพ ด้วยความรู้ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการบริษัทอย่างเต็มความรู้ความสามารถ

3.1.4 ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม และจะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ทางการเงินส่วนตน และจะไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ทางการเงินของผู้อื่น

3.1.5 กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและแนวนโยบายของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลมิให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริง และจัดให้มีการรายงานสารสนเทศที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ

3.1.6 ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

**3.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้และคู่ค้าและพนักงาน**

3.2.1 กรรมการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เช่น ในเรื่องเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การใช้สารสนเทศภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3.2.2 ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่และรับผิดชอบสูงสุดต่อลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดี มีคุณภาพ และดูแลรักษามาตรฐานนั้น

3.2.3 ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและ ไม่เป็นธรรม

3.2.4 ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน และทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

**3.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม**

3.3.1 ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

3.3.2 ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใดๆที่จะมีผลกระทบต่อสาธารณชน

3.3.3 ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

## หมวดที่ 4 จริยธรรมพนักงาน

**4. จริยธรรมพนักงาน แบ่งออกเป็น 4 ด้าน ดังต่อไปนี้**

**4.1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)**

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของเจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกระดับของบริษัท เจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกระดับมีโอกาสให้คุณให้โทษกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น และระบบการเงิน ตลอดจนสังคมโดยส่วนรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือพนักงานเจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกคนจะต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่โดยยุติธรรม ไม่เห็นแก่อามิสสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ต้องยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้าตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

**ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของบริษัท**

(1) ต้องเข้าใจถึงความสำคัญของจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพการเงิน ซึ่งต้องยึดถือความซื่อสัตย์สุจริตเป็นลำดับแรก

(2) เป็นผู้ประสานถ่ายทอดนโยบายจากทางการและผู้ถือหุ้นให้ผู้เกี่ยวข้องเข้าใจ และนำไปปฏิบัติ

(3) ต้องเป็นผู้นำโดยปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างที่ดี

(4) ส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้ปฏิบัติงานเห็นความสำคัญและคุณงามความดีในการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริต ยุติธรรม โดยการให้ความรู้ความเข้าใจ ให้คำชมเชย และ/หรือรางวัลแก่เจ้าหน้าที่และผู้บริหารที่มีความซื่อสัตย์สุจริต จริงใจ และ มีคุณธรรมต่อทุกๆ คนที่ติดต่อเกี่ยวข้อง

(5) สร้างความไว้วางใจ ความน่าเชื่อถือ และความสบายใจให้ลูกค้า โดยชี้แจงให้เห็นถึงผลเสีย ความไม่ถูกต้อง และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการให้อามิสสินจ้าง รางวัลหรือผลประโยชน์อื่นใดอันมิพึงได้ให้แก่เจ้าหน้าที่และผู้บริหาร

**ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท**

(1) ความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นพื้นฐานหลักของการสร้างความน่าเชื่อถือ ความมั่นใจให้แก่ลูกค้าเพื่อความสำเร็จในการประกอบธุรกิจและพัฒนาไปสู่จรรยาบรรณที่สูงขึ้นต่อไป

(2) ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตในหน้าที่และรักษาผลประโยชน์ของบริษัทเสมือนหนึ่งเป็นธุรกิจของตนเอง

(3) ให้บริการแก่ลูกค้าโดยมีวัตถุประสงค์ว่าเพื่อให้ลูกค้าบรรลุผลประโยชน์สูงสุดบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริตและถูกต้องตามกฎหมาย

(4) ไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท และไม่แสวงหาผลประโยชน์หรือเบียดบังทรัพย์สินซึ่งควรเป็นของบริษัทหรือลูกค้าของบริษัท

(5) ไม่นำข้อมูลโครงการของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่น หรือนำไปทำธุรกิจแข่งกับลูกค้า

(6) ซื่อสัตย์สุจริตต่อลูกค้าและไม่อาศัยความไว้วางใจของลูกค้ากระทำการ เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์กับตน

(7) หลีกเลี่ยงการรับของกำนัลมีค่าหรือของขวัญหากหลีกเลี่ยงไม่ได้ หรือ ไม่เหมาะสมที่จะปฏิเสธให้คำนึงเสมอว่าสิ่งของนั้นรับไว้เพื่อบริษัทในฐานะเป็นผู้ให้บริการ และไม่ยึดถือเอาไว้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

(8) ไม่อาศัยหน้าที่การงานเพื่อหาประโยชน์ส่วนตัว และไม่ยินยอมให้ผู้อื่นนำชื่อตนไปหาผลประโยชน์

(9) ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์อื่นใดจากลูกค้านอกเหนือจากค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมซึ่งบริษัทเรียกเก็บ

(10) อนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายและรักษาไว้ซึ่งระเบียบของบริษัท

(11) เอาใจใส่ควบคุมดูแลและติดตามการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามข้อตกลงและจะต้องไม่ปกปิดเมื่อเกิดปัญหา

(12) วิเคราะห์สินเชื่อด้วยความสุขุมรอบคอบภายใต้ข้อมูลที่เชื่อถือได้ และจะต้องไม่รายงานข้อความอันเป็นเท็จ

(13) วิเคราะห์สินเชื่อโดยปราศจากอคติและมีแนวความคิดเชิงเสมอภาค โดยยึดถือว่าธุรกิจของบริษัทและธุรกิจของลูกค้าต้องพึ่งพากัน และมีผลประโยชน์ร่วมกัน

(14) ต้องไม่ให้ความหวังแก่ลูกค้า หรือคำมั่นในเรื่องหนึ่งเรื่องใดโดยที่ตนเอง ไม่มีอำนาจที่จะกระทำการนั้นได้

(15) พยายามแก้ไขปัญหาของลูกค้าและพร้อมที่จะให้ความช่วยเหลือเท่าที่การนั้น ไม่ขัดกับผลประโยชน์หรือทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

(16) เมื่อได้รับมอบเงินจากลูกค้าเพื่อชำระให้กับบริษัท จะต้องรีบนำส่งและส่งมอบใบเสร็จรับเงินให้แก่ลูกค้าโดยพลัน

### 4.2 การรักษาความลับภายในบริษัท (Confidentiality)

ในกิจการของบริษัท การเก็บความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของบริษัท ตลอดจนข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

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

การรักษาความลับภายในบริษัท และของลูกค้าเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงินและการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยบริษัทที่ทำธุรกิจต่อเนื่องกัน บางครั้งเนื่องจากลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า ซึ่งถ้าหากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้าหรือผู้อื่น ดังนั้นจึงเห็นควรกำหนดให้มีหลักในการปฏิบัติ เพื่อที่จะเป็นแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียงหรือความเสียหายต่อบริษัทที่พนักงานสังกัดอยู่ หรือต่อลูกค้าและสาธารณชน

#### ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของบริษัท

(1) รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยประสานงานและควบคุมจรรยาบรรณของธุรกิจการเพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางและนโยบายของบริษัท โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของบริษัท

(2) ผู้ควบคุมการปฏิบัติงาน พึงสร้างสภาพแวดล้อมในบริษัทเพื่อเอื้ออำนวยในการป้องกันข้อมูลอันเป็นความลับ

(3) จัดตั้งหน่วยงานในบริษัท เพื่อควบคุมการปฏิบัติของพนักงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดในการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับ

(4) หลังจากที่พนักงานทุกคนรับทราบถึงข้อปฏิบัติ ผู้ควบคุมและผู้บริหารมีหน้าที่ให้คำปรึกษากับพนักงาน ในกรณีที่มีข้อติดขัดรวมทั้งรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงาน ซึ่งผู้ควบคุมและผู้บริหารจะนำกลับไปพิจารณาแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงานของบริษัทต่อไป

#### ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

(1) การรักษาความลับของบริษัทและลูกค้าเป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของบริษัท พนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทจะต้องรักษาความลับของลูกค้า และต้องไม่เปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ เว้นแต่ได้รับการอนุญาตจากลูกค้า หรือเป็นไปตามกฎหมาย หรือได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง

(2) พนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทต้องไม่นำข้อมูลที่ได้รับหรือจัดทำขึ้นจากหน้าที่การงานในบริษัทไปใช้ในทางที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด

(3) พนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทจะต้องรับทราบถึงข้อปฏิบัติที่ผู้ควบคุมและผู้บริหารกำหนดไว้ ถ้ามีข้อติดขัดหรือมีความคิดเห็นและข้อเสนอแนะประการใดก็ปรึกษาหารือกับผู้ควบคุมและผู้บริหาร เพื่อแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงานของบริษัทต่อไป

(4) พนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทจะต้องรักษาความลับและข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าอย่างเคร่งครัด และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

(5) ในบางกรณีพนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทไม่พึงเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้พนักงานภายในบริษัทหรือให้ฝ่ายอื่นทราบ เนื่องจากอาจเกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

(6) พนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน ซึ่งหมายความรวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับรายได้และผลประโยชน์ จะสามารถเปิดเผยข้อมูลให้บุคคลภายในหรือภายนอกบริษัทเพื่อใช้งานได้เมื่อมีความจำเป็นอย่างยิ่งเท่านั้น โดยต้องใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่ง และจะต้องรักษาความลับอย่างเคร่งครัด

(7) พนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทไม่พึงนำเรื่องส่วนตัวหรือข้อมูลของลูกค้าตลอดจนผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางเสื่อมเสีย

**ค. ข้อยกเว้น**

ในบางกรณี บริษัทอาจจะเปิดเผยข้อมูลความลับได้ต่อเมื่อ

- มีกฎหมายบังคับให้กระทำการดังกล่าว เช่น หมายศาล
- ถ้าเป็นความรับผิดชอบ หรือความผูกพันที่มีต่อสังคม
- เมื่อได้รับการร้องขอเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

### 4.3 จริยธรรมวิชาชีพ (Professional Ethics)

เพื่อเป็นการสร้างสามัญสำนึกของผู้บริหาร และพนักงานเจ้าหน้าที่ทุกระดับของบริษัทให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมโดยให้คำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อธุรกิจบริษัทโดยรวม

**ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารบริษัท**

(1) กำหนดแนวทางหรือคู่มือปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ให้รัดกุมชัดเจน เพื่อกำหนดมาตรฐานในการทำธุรกิจให้สอดคล้องกับหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรม

(2) ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานเจ้าหน้าที่ในบังคับบัญชาของตน และ/หรือในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ของตน เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทกำหนดไว้

(3) ผู้บริหารพึงวางตนและปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างให้แก่พนักงานเจ้าหน้าที่ทุกระดับ

(4) ผู้บริหารจะต้องพัฒนาพนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทให้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในเรื่องผลิตภัณฑ์และการบริการของบริษัทตามที่ได้รับอนุญาต เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

(5) จะไม่จูงใจลูกค้าให้มาใช้ผลิตภัณฑ์หรือการบริการของบริษัทด้วยการโฆษณาชวนเชื่อหลอกลวง หรือให้ข้อมูลที่เกินไปจากความเป็นจริงอันเป็นเหตุทำให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิด

**ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท**

(1) มีทัศนคติที่ดี และมีความภักดีต่อบริษัท

(2) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ความสามารถอย่างดีมีประสิทธิภาพ และได้มาตรฐานตามที่พึงมีในตำแหน่งหน้าที่การงานด้วยความเอาใจใส่และมีความรับผิดชอบ

(3) ให้ข้อมูลสำคัญต่างๆ ที่ลูกค้าพึงได้รับเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ และเงื่อนไขต่างๆ ตามความเป็นจริงครบถ้วน และชัดเจน

(4) ละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย อาทิเช่น อบายมุข ยาเสพติด การพนันทุกประเภท การมีหนี้สินล้นพ้นตัว และการผิดต่อศีลธรรมอันดี อันอาจมีผลเสียต่อภาพพจน์ของตนเอง และบริษัท

(5) ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาค มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีอัธยาศัยที่ดีอยู่เสมอ

(6) ให้ความร่วมมือและส่งเสริมกิจกรรมที่จะนำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกันในทุกระดับ

(7) ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจบริษัทแต่ละประเภทอย่างเคร่งครัด

(8) จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเพียงพอเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ

(9) จัดการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีความมั่นคงทางการเงินและฐานะที่ดีอย่างเพียงพอ โดยให้มั่นใจได้ว่าจะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อสาธารณชน

(10) แข่งขันกับผู้อื่นหรือบริษัทอื่น ภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้ โดยไม่ตำหนิติเตียนหรือกล่าวร้ายแก่ผู้อื่น

(11) วางตนให้เหมาะสมในฐานะตัวแทนของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

### 4.4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจบริษัทมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพ อุตสาหกรรมบริษัทและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศ ผู้ประกอบวิชาชีพการเงินการบริษัท พึงมีจิตสำนึกและความตระหนักของการอำนวยประโยชน์ต่อสังคม ทั้งทางด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

**ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของบริษัท**

(1) รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยประสานงาน หรือควบคุมจรรยาบรรณของธุรกิจการบริษัท เพื่อนำมาเป็นแนวทางกำหนดนโยบาย ของบริษัทให้เหมาะสมกับฐานะสภาพแวดล้อมของบริษัท

(2) ผู้บริหารพึงปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างและจูงใจให้สมาชิกของบริษัทเกิดสำนึกในการปฏิบัติต่อสังคม

(3) กำหนดวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจให้อำนวยประโยชน์ต่อสังคม และ พึงระวังมิให้การดำเนินธุรกิจใดๆ ก่อให้เกิดความเสียหายต่อสังคม

(4) สนับสนุนและปฏิบัติตามนโยบายของรัฐและให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ ของส่วนราชการ

**ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท**

(1) ปฏิบัติตามนโยบายหรือข้อกำหนดเกี่ยวกับขอบเขตการปฏิบัติต่อสังคมที่ บริษัทกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

(2) เข้ามีส่วนร่วมกิจกรรมสังคมและบริษัทชุมชนต่างๆ โดยให้ความร่วมมือ ความช่วยเหลือตามสมควรแก่ฐานะและโอกาสที่เหมาะสม

(3) อนุรักษ์และจรรโลงไว้ซึ่งศิลปวัฒนธรรมอันดีงามของชาติ

(4) ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจการใดๆ ที่ก่อให้เกิดผลเสียต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

(5) ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจการใดๆ ที่มีวัตถุประสงค์อันเป็นภัยต่อศีลธรรมอันดีงามหรือเป็นการส่งเสริมอบายมุข

**นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน**

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของคำว่า “การพึ่งพิง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าองค์กรธุรกิจจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุน ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) และมุ่งเน้นให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

**นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน**

บริษัทกำหนดนโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน และจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จ

**การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม**

บริษัทมีระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี

บริษัทไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและระมัดระวังดำเนินการใดๆ ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน

**การปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม**

บริษัทได้ส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อ การจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอ สัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งการชำระค่าการใช้ หรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรมและตรงเวลา

**การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายและการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม**

บริษัทเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท

## หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

การดูแลด้านการควบคุมภายในบริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบและสำนักกำกับธนาคารของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลและรายงานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทอย่างสม่ำเสมอโดยมีนายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดูแลและประสานงานระหว่างบริษัทกับฝ่ายตรวจสอบ และสำนักกำกับธนาคาร ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด บริษัทดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดังกล่าวมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงกัน มีการรายงานผลการดำเนินงาน มีการบริหารธุรกิจที่เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

### การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในของบริษัท ในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี ได้แก่

- สภาพแวดล้อม
- การควบคุมภายในองค์กร
- การประเมินความเสี่ยง
- กิจกรรม การควบคุมการปฏิบัติงานระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
- ระบบการติดตามและประเมินผล

### การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง และมีการพิจารณาทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

### นโยบายคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

บริษัทได้กำหนดนโยบายคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส เพื่อให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการแจ้งเบาะแส เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวจะไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนหรือเสียหายหรือไม่ได้รับความเป็นธรรม เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและให้ข้อมูล บริษัทจะปกปิดข้อมูลผู้แจ้งเบาะแส หรือ ผู้ให้ข้อมูลและเก็บข้อมูลเป็นความลับ โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบ และหากพบว่ามีการนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่ากระทำผิดวินัยของบริษัท

### การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

บริษัทจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ และให้เลขานุการบริษัท ดูแลงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน และคัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไขและ/หรือรายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

### การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

บริษัทมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของบริษัทซึ่งมีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

**นายอดุลย์ วินัยแพทย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ**
Email : adulv@lhbank.co.th
โทรศัพท์ 08 1834 0104
**รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ กรรมการตรวจสอบ**
Email : supriyak@lhbank.co.th
โทรศัพท์ 08 5901 5888
**นายสรร วิเทศพงษ์ กรรมการตรวจสอบ**
Email : sunv@lhbank.co.th
โทรศัพท์ 09 8262 4549
การร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.lhfg.co.th
การร้องเรียนผ่าน Email ที่ presidentoffice@lhbank.co.th

### บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

บริษัทให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

### การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ บริษัทจึงมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินและผลประโยชน์ของลูกค้าที่มาใช้บริการ บริษัทจะต้องรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียง เกียรติประวัติและภาพพจน์อันดีในการเป็นบริษัทที่มีคุณภาพ ยึดมั่นความโปร่งใส ความซื่อสัตย์และความรับผิดชอบอันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ลงทุนในระบบสถาบันการเงินและปลูกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม

### การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุดหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกันกับผู้บริหารบริษัทหรือบริษัทย่อยให้เป็นไปตามระเบียบของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

### การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจที่ต้องสร้างความน่าเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงการปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหายและส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท โดยนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน มีดังนี้

### หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบมีเหตุผล และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) เป็นสำคัญ จึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของบริษัท จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

2. การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรทางการเงินเดียวกัน จะต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด

3. การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลจะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และที่กฎหมายกำหนด

4. กรรมการ ผู้บริหาร จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

5. กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัท หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน

6. การซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ทางการกำหนด

### แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. กำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ

2. กำหนดระเบียบปฏิบัติป้องกันการมีพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3. กำหนดมาตรการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการ

- บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

อนึ่ง ในปี 2560 บริษัทไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือการประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือ ผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบโดยไม่ชักช้าและไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท และต้องไม่ร่วมพิจารณาในเรื่องนั้น และมีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ในรายงานการประชุม

- กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

- กรรมการบริษัทมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท

### • นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น

บริษัทกำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นเพื่อให้กรรมการและพนักงานรับรู้ถึงหน้าที่ความรับผิดชอบในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรมและดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

## หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัททั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

- บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้องครบถ้วน ทั่วถึง และทันเวลาและเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล โดยรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา
- บริษัทเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป ด้วยความโปร่งใส ถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่าย และเท่าเทียมกัน และปรับปรุงข้อมูลเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ ดังนี้

  1. เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
  2. ข่าวประชาสัมพันธ์บริษัท
  3. การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์
  4. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และการส่งข่าวให้แก่สื่อมวลชน
  5. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเผยแพร่ข้อมูล อาทิ งบการเงินของบริษัท การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ รายงานประจำปี แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) เอกสารแจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เอกสารแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารอื่นๆ
  6. เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเผยแพร่ข้อมูล อาทิ ข้อมูลแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของผู้บริหาร (แบบ 59-2) ข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหาร งบการเงินรายงานประจำปี และแบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) เป็นต้น
  7. การจัดส่งหนังสือให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์
  8. การประกาศข้อมูลทางหนังสือพิมพ์

- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในด้านคุณภาพงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอ โดยเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งงบการเงินได้ผ่านการสอบทาน หรือผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทก่อนเปิดเผย

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน และก่อนการตรวจสอบ และรายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar III) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและรับทราบการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและบุคคลทั่วไป

- คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่องบการเงินของบริษัทและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของบริษัทได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ
- บริษัทได้เผยแพร่รายงานประจำปี 2559 ภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2560 และผ่านเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทเมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2560 พร้อมแจ้งข่าวผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทมีช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสาร 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
อีเมล์ : presidentoffice@lhbank.co.th
เว็บไซต์ : www.lhfg.co.th

### การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อบริษัทผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

บริษัทมีนโยบายใช้บริษัทผู้สอบบัญชีรายเดียวกับทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งปัจจุบันได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 เปรียบเทียบกับปี 2559 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 2560 และ 2559**

| ขอบเขตงาน | ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท) | | การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | จำนวน (บาท) | ร้อยละ |
| 1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน สำหรับ | | | | |
| - ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 130,000 | 130,000 | - | - |
| - ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 130,000 | 130,000 | - | - |
| 2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ สำหรับ | | | | |
| - งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | 295,000 | 270,000 | 25,000 | 9.26 |
| - งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 295,000 | 270,000 | 25,000 | 9.26 |
| **รวมทั้งสิ้น** | **850,000** | **800,000** | **50,000** | **6.25** |

**1.2 ค่าบริการอื่นๆ**

-ไม่มี-

**2. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย**

**2.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)**

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

**2.1.1 ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 และ 2559**

| ขอบเขตงาน | ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท) | | การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | จำนวน (บาท) | ร้อยละ |
| 1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน | | | | |
| - ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 660,000 | 650,000 | 10,000 | 1.54 |
| - ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 660,000 | 650,000 | 10,000 | 1.54 |
| 2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ | | | | |
| - งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | 1,480,000 | 1,400,000 | 80,000 | 5.71 |
| - งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 1,480,000 | 1,400,000 | 80,000 | 5.71 |
| 3. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบเป็นกรณีพิเศษตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย | | | | |
| - การประเมินระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ | 220,000 | 220,000 | - | - |
| **รวมทั้งสิ้น** | **4,500,000[1]** | **4,320,000[1]** | **180,000** | **4.17** |

หมายเหตุ [1] ค่าธรรมเนียมดังกล่าวยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทาน โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งจะเรียกเก็บจากธนาคารตามค่าใช้จ่ายจริงที่เกิดขึ้น ซึ่งประมาณไว้ไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี และค่าธรรมเนียมจากการสอบทานหรือตรวจสอบเพื่อรายงานต่อผู้สอบบัญชีของ CTBC Bank

2.1.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-

### 2.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

**2.2.1 ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 และ 2559**

| ขอบเขตงาน | ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท) | | การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | จำนวน (บาท) | ร้อยละ |
| 1. ค่าธรรมเนียมการสอบทานสำหรับ | | | | |
| - ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 40,000 | 35,000 | 5,000 | 14.28 |
| - ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 40,000 | 35,000 | 5,000 | 14.28 |
| 2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบสำหรับ | | | | |
| - งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | 310,000 | 180,000 | 130,000 | 72.22 |
| - งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 310,000 | 180,000 | 130,000 | 72.22 |
| **รวมทั้งสิ้น** | **700,000** | **430,000** | **270,000** | **62.79** |

2.2.2 ค่าบริการอื่นๆ
-ไม่มี-

### 2.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

**2.3.1 ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2560 และ 2559**

| ขอบเขตงาน | ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท) | | การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | จำนวน (บาท) | ร้อยละ |
| 1. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบงบการเงินสำหรับ | | | | |
| - ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม | 20,000 | 16,000 | 4,000 | 25.00 |
| - ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน | 20,000 | 16,000 | 4,000 | 25.00 |
| 2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบการเงินสำหรับ | | | | |
| - งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน | 215,000 | 174,000 | 41,000 | 23.56 |
| - งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | 215,000 | 174,000 | 41,000 | 23.56 |
| **รวมทั้งสิ้น** | **470,000** | **380,000** | **90,000** | **23.68** |

2.3.2 ค่าบริการอื่นๆ
-ไม่มี-

- บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งประเมินโดยฝ่ายตรวจสอบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเป็นผู้สอบทาน
- คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ
- บริษัทได้เปิดเผยรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และได้เปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูลของบริษัทในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยรายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว
- บริษัทแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทันทีภายในวันประชุม หรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้าอย่างน้อย 1 ชั่วโมงของวันทำการถัดไป เพื่อให้นักลงทุนทราบโดยทั่วกันและจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน ซึ่งบริษัทจะเผยแพร่รายงานการประชุมในเว็บไซต์ของบริษัทและนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ในวันที่ 5 พฤษภาคม 2560 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนด

**งานนักลงทุนสัมพันธ์**

บริษัทมอบหมายให้เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์

และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ได้จัดกิจกรรมเพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูลรวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจง ในปี 2560 บริษัทได้จัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

1. จัดกิจกรรม Analyst Meeting จำนวน 1 ครั้ง มีนักวิเคราะห์จากบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ เข้าร่วมประมาณ 32 รายต่อครั้ง
2. การเข้าพบเพื่อให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) จำนวน 8 ครั้ง
3. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 1 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 30-40 สื่อต่อครั้ง
4. การส่งข่าวให้สื่อมวลชน การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง จำนวนหลายครั้ง

## หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

**สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)**

ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือริดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

**1. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น**

- บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นโดยการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตน รวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือ โอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการรับเงินปันผล

สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อใช้สิทธิออกเสียงที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม

- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทหรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกบริษัท ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ โดยบริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใส มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี
- คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลและข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส โดยเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่ www.lhfg.co.th เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบอย่างทั่วถึง ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ สามารถเข้าถึงได้ง่าย เช่น รายงานงบการเงิน การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ จดหมายข่าวถึงผู้ถือหุ้น กิจกรรมเพื่อสังคม แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท
- บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่ไม่ยุ่งยาก และไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติและมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การมอบหมายให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น
- บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ในวันที่ 24 เมษายน 2560 โดยได้แจ้งวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560 และเปิดเผยเอกสารการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2560

## 2. การประชุมผู้ถือหุ้น

- ก่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุม บริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบหนังสือ โดยจัดส่งพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งหนังสือเชิญประชุมได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม เอกสารประกอบการประชุมในแต่ละวาระ ข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมทั้งแผนที่สถานที่จัดประชุม โดยแนบไปกับหนังสือเชิญประชุม กรณีต้องการมอบฉันทะสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะที่แนบไปกับหนังสือเชิญประชุม และสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ ระเบียบวาระการประชุมจะระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อรับทราบ หรือเพื่อพิจารณาอนุมัติ พร้อมด้วยข้อเท็จจริง เหตุผล ความเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นประกอบการพิจารณาตัดสินใจใช้สิทธิออกเสียง และได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) ล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูล และมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ซึ่งเป็นข้อมูลเดียวกับที่บริษัทจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นในรูปแบบเอกสาร

  บริษัทได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน รวมทั้งได้ส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาอังกฤษเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่างชาติ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมฉบับภาษาไทย
- ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการบริษัท

อาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดอาจเข้าชื่อกันทำหนังสือให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ และหนังสือร้องขอจะต้องระบุถึงวัตถุประสงค์ของการเรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนเมื่อมีคำร้องขอเช่นว่านั้นคณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะประชุมไม่ช้ากว่า 1 เดือน นับจากวันที่ได้รับหนังสือร้องขอ

- บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของบริษัท ผ่านการแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่แทนตน และมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท
- บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยปฏิบัติตามแนวทางการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

### 3. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้จัดทำแบบฟอร์มการลงทะเบียนโดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม
- บริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและรวดเร็ว ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การประมวลผลการลงคะแนนรายวาระ และการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมประมาณ 2 ชั่วโมง โดยบริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับ เพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสะดวกรวดเร็ว
- บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้องและแม่นยำ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวก ตั้งแต่ขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การจัดพิมพ์บัตรลงคะแนน การประมวลผลการลงคะแนนตามรายวาระ และการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

### การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอและได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้น ทำให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความเรียบร้อย รวดเร็วและถูกต้อง
- ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งบริษัทได้จัดทำเป็น 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 9 ท่าน และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เข้าร่วมการประชุมด้วย
- บริษัทจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระ ได้แก่ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อทำหน้าที่เป็นคนกลางในการสังเกตการณ์ให้การประชุมผู้ถือหุ้น

เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

**การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น**

- ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงเลขานุการบริษัทที่ presidentoffice@lhbank.co.th เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทชี้แจงในวันประชุม
- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม
- บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้กรรมการทุกท่าน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง และจดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

**การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน**

- **ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น** ประธานที่ประชุมจะกล่าวต้อนรับและเปิดการประชุมโดยมีการแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน
- **การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น**
  - บริษัทได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
  - บริษัทจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมหรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม
  - บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสสอบถามแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะ โดยกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ชี้แจงและตอบคำถาม
  - การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทโดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลับลำดับวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- **วิธีการออกเสียงลงคะแนน**
  - บริษัทใช้บัตรลงคะแนนเพื่อการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
  - การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระจะมีการออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคล และเพื่อปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระและเมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนนจะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียงและบัตรเสีย
- **ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น**
  - บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 และผลการลงคะแนนแต่ละวาระทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษภายในวันประชุมผู้ถือหุ้นคือวันที่ 24 เมษายน 2560 ผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th
  - บริษัทจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม มติที่ประชุม ผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย คำถามและคำชี้แจง ความคิดเห็นของที่ประชุม
  - บริษัทจัดให้มีการบันทึกภาพการประชุมผู้ถือหุ้นในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
  - บริษัทส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลา 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทเมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2560 พร้อมแจ้งข่าวผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)**

บริษัทดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

**1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น**

- บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแจ้งกำหนดการประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการข้อเท็จจริง และเหตุผลของแต่ละวาระที่เสนอไว้ให้ชัดเจนเพียงพอต่อการตัดสินใจ และเปิดเผยให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ รวมทั้งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด และบริษัทได้ประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทั้งนี้รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน ประกอบด้วย
    1. หนังสือเชิญประชุม พร้อมคำอธิบาย เหตุผลประกอบวาระการประชุม และความเห็นของคณะกรรมการ
    2. รายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM
    3. ประวัติของกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง
    4. คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม การมอบฉันทะและการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง
    5. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
    6. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.
    7. ประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้น
    8. นิยามกรรมการอิสระ
    9. แผนที่แสดงสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น
    10. แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปีแบบรูปเล่มหนังสือ

**2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย**

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกันเพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น
- บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการซึ่งบริษัทได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

**- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอคำถาม วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ**

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน เสนอคำถาม เสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยกำหนดช่วงเวลาการเปิดรับเรื่องเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี และเผยแพร่หลักเกณฑ์และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งเผยแพร่ข้อความเรียนเชิญผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถส่งข้อเสนอมายังบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด ได้แก่ เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงเลขานุการบริษัท(presidentoffice@lhbank.co.th) จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรือทางโทรสารที่หมายเลข 0 2677 7223

สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอผู้ถือหุ้น สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 บริษัทได้เผยแพร่และแจ้งเรื่องการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องต่างๆ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2560 โดยกำหนดช่วงเวลาเปิดรับเรื่องตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 - 31 ธันวาคม 2560 และเมื่อวันที่ 23 มกราคม 2561 บริษัทได้รายงานผลการให้สิทธิผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ
- บริษัทได้ดำเนินการตามกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการตามหลักเกณฑ์ของการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยและของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

## การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการรักษาความลับของบริษัท เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะและเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการดูแลการรักษาความลับของบริษัทเพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะและเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน มีดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่มีสาระสำคัญและงบการเงินของบริษัทซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชน ทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควรเว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานราชการที่กำกับดูแลซึ่งได้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัททำการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 7 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชน

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

## การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

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

บริษัทเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่ผู้เกี่ยวข้องอันจะส่งผลดีต่อกิจการในระยะยาว บริษัทได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมาย และการแข่งขันที่เป็นธรรม ตลอดจนให้ความร่วมมือกับหน่วยงานของรัฐ เช่น ส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย สนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าภายใต้กรอบของกฎหมาย ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงการรักษาความลับทางการค้าไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริต

บริษัทได้ส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อ จัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าการใช้หรือได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม เช่น การชำระเงินให้แก่เจ้าหนี้ตรงตามงวดการจ่ายประจำเดือน

บริษัทได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม โดยได้กำหนดกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เป็น 6 วิธี ได้แก่ วิธีตกลงราคา วิธีสอบราคา วิธีประกวดราคา วิธีต่อเนื่อง วิธีพิเศษและวิธีฉุกเฉิน ซึ่งการจะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ เพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการและราคา โดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา

## การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน โดยการสนับสนุนเข้าร่วมกิจกรรมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อจรรโลงไว้ซึ่งชื่อเสียงจริยธรรมของบริษัท และบริษัทได้รับประกาศนียบัตรเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รวมถึงกำหนดให้มีนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท รับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

### บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัท อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นและรับผิดชอบให้การดำเนินกิจการของบริษัทเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวม

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ดูแลและส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น รวมทั้งให้มีการสื่อสารไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทด้วย

### แนวทางการปฏิบัติ

บริษัท ให้ความสำคัญในการป้องกันมิให้เกิดการแสวงหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติหรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบหรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสม และให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานบริษัท
2. ห้ามให้หรือรับสินบน และสิ่งจูงใจในรูปแบบใดๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง
3. การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม
4. บริษัทจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้สมัครแข่งขันเป็นนักการเมืองหรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมือง

หรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้น ได้รับอนุญาตตามกฎหมาย และสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนการดำเนินการ

5. จัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้การควบคุมที่ดี มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิผลและแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ
6. จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของบริษัท หรือผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท Email : presidentoffice@lhbank.co.th

บริษัทได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริตโดยรับรู้หน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัท ในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้าน การทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยมีความตกลง ดังนี้

1. จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริต แผนการกำกับการปฏิบัติงานและแผนการตรวจสอบ ไปปฏิบัติและจัดให้มีคู่มือในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
   - นโยบายนี้ห้ามการให้สินบนในทุกรูปแบบในทุกกิจกรรมที่อยู่ภายใต้การควบคุมและต้องแน่ใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศลและบริจาคให้แก่พรรคการเมือง การให้ของขวัญทางธุรกิจ การสปอนเซอร์กิจกรรมใดๆ ต้องโปร่งใสและไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ภาครัฐ / เอกชนดำเนินการไม่เหมาะสม นโยบายเหล่านี้จะถูกประกาศและเผยแพร่ในองค์กรในรูปของ “จรรยาบรรณธุรกิจ” เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานบริษัทปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบในทุกโอกาส พร้อมกำหนดบทลงโทษ หากไม่ปฏิบัติตาม
   - จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานบริษัท เพื่อส่งเสริมความซื่อสัตย์ สุจริต และรับผิดชอบในการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสื่อสารให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของบริษัทในการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจ
   - จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพื่อป้องกันไม่ให้พนักงานมีการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม และยกระดับค่านิยมความซื่อสัตย์ สุจริต และความรับผิดชอบให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร
   - จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้อง
   - จัดให้มีช่องทางในการสื่อสาร เพื่อให้พนักงานบริษัทและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสอันควรสงสัยโดยมั่นใจได้ว่าจะได้รับการคุ้มครองและมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่ตรวจสอบทุกเบาะแสที่มีการแจ้ง

2. จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสบการณ์ แนวปฏิบัติที่ดี และแนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย
   - สนับสนุนให้มีการริเริ่มโครงการระดับประเทศเพื่อสร้างเงื่อนไขในการแข่งขันการดำเนินธุรกิจที่เป็นธรรม โปร่งใส รวมถึงให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
   - จะมีส่วนร่วมในการเสวนาและร่วมอภิปรายแสดงความคิดเห็นในการประชุมต่างๆ เพื่อสร้างความเข้าใจในข้อกังวลและปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบันที่มีผลต่อธุรกิจเอกชนเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ สุจริต และความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ

3. จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ โดยสร้างแนวร่วมปฏิบัติและการเข้าร่วมในกิจกรรมร่วมต่อต้านการทุจริต
   - จะร่วมแบ่งปันแนวปฏิบัติที่ดีและกรอบความคิดเพื่อมุ่งหวังให้ทุกองค์กรที่เป็นแนวร่วมได้นำไปใช้ปฏิบัติ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามโครงการ
   - จะเข้าร่วม Integrity Pacts กับองค์กรอื่นและหน่วยงานภาครัฐ ในการประมูลและจัดซื้อสิ่งของวัตถุดิบอุปกรณ์และการก่อสร้าง
   - จะร่วมมือและร่วมคิด เพื่อพัฒนาจรรยาบรรณธุรกิจที่สามารถใช้ได้กับทุกองค์กร และเป็นที่ยอมรับจากทุกองค์กรที่เข้าร่วมโครงการ
   - จะร่วมสร้างมาตรการและระบบตรวจสอบ เพื่อส่งเสริมความเพื่อส่งเสริมความโปร่งใส ซื่อสัตย์ สุจริต ในการประกอบธุรกิจ
   - จะร่วมมือกับภาคประชาสังคมและสื่อในการสร้างจิตสำนึกและการให้การศึกษาแก่สาธารณะ เพื่อเปลี่ยนค่านิยมไปสู่การต่อต้านและประณามการทุจริตในทุกรูปแบบ
   - จะสนับสนุนการพัฒนาโครงการตรวจสอบ และรับรองการปฏิบัติตามโครงการ พร้อมทั้งมีการจัดฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ให้คำปรึกษาและผู้ตรวจสอบ เพื่อเป็นแนวทางให้กับบริษัทที่เข้าร่วมโครงการในการดำเนินธุรกิจ ตามหลักจริยธรรม และยกระดับกระบวนการนี้ให้อยู่ในวัฒนธรรมองค์กร เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของโครงการแนวร่วมปฏิบัตินี้ต่อไป
   - ยินดีให้มีการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนไทย ทุก 3 ปี

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสีย สามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ทุจริตหรือคอร์รัปชั่น โดยผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด และให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสกับธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรม นอกเหนือจากนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และมีการทบทวนนโยบายเป็นประจำทุกปี โดยเผยแพร่นโยบายป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบในเว็บไซต์ของบริษัท และช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทด้วยเช่นกัน

บริษัทเชื่อมั่นว่านโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น เป็นกรอบและทิศทางของการพัฒนาที่ยั่งยืน และเป็นแนวทางต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ซึ่งสะท้อนความมุ่งมั่นและความทุ่มเทที่สำคัญของการเป็นองค์กรที่โปร่งใส และปราศจากการทุจริตคอร์รัปชั่น รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยบริษัทมุ่งหมายและมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือสนับสนุนด้วยดี รวมถึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อพนักงานให้ถือปฏิบัติตามระเบียบการให้และรับของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่นๆ ในเทศกาลปีใหม่หรือในโอกาสอื่นๆ ตามจรรยาบรรณพนักงานอย่างเคร่งครัด โดยสื่อสารผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัท

## การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานและระมัดระวังการพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม ทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยบริษัทได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชนและส่งเสริมเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไข

นอกจากนี้ บริษัทได้สนับสนุน และเคารพการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

การเคารพในสิทธิมนุษยชนเป็นแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานที่บริษัทให้ความสำคัญ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ อาทิเช่น

- การจัดจำนวนวันลา และวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือมากกว่าที่กฎหมายกำหนดในบางประเภทของวันหยุด เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการใช้ชีวิตการทำงาน และชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล
- การกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความยุติธรรม และมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน
- การสนับสนุนให้มีการเสริมสร้างความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงาน
- การสนับสนุนให้แต่ละหน่วยงานจัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความเป็นทีม (Staff Activity) เป็นกิจกรรมที่เป็นนโยบายของธนาคาร เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้หน่วยงานทำกิจกรรมร่วมกันเพื่อสร้างความสัมพันธ์ เสริมสร้างความผูกพัน ความสามัคคี

ผู้บริหารและพนักงานจัดกิจกรรม Staff Activity “โครงการปลูกรักเพื่อน้อง” โรงเรียนวัดผดุงธรรม อ.ภาชี จ.อยุธยา

# การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

## หลักสำคัญในการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลด้วยนวัตกรรมเทียบเท่าองค์กรชั้นนำในประเทศ ตลอดจนให้การสนับสนุนการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลเชิงรุกเพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และมุ่งมั่นพัฒนาให้พนักงานได้รับการเพิ่มพูนภูมิปัญญาและคุณภาพชีวิตในการทำงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและหลักสิทธิมนุษยชน

เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานในด้านต่างๆ ด้วยเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทักษะ ความสามารถ การสร้างแรงจูงใจในการทำงาน การสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี สุขชีวอนามัยที่ดี และการให้สวัสดิการที่ดี จะช่วยให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มศักยภาพ อันจะส่งผลต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย

บุคลากรของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ณ 31 ธันวาคม 2560 มีทั้งสิ้น 1,504 คน

## ข้อมูลพนักงาน ปี 2560

จำนวนพนักงาน 1,504 คน

**ชาย**
531 คน
35.3%

**หญิง**
973 คน
64.7%

## การสรรหาพนักงาน

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

## การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าร่วมงาน

การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าทำงานกับธนาคาร นอกจากการพิจารณาในด้านความรู้ความสามารถ และเกณฑ์การพิจารณาหลักที่ธนาคารกำหนด ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการคัดเลือกบุคลากรที่มีความเชื่อและค่านิยมที่สอดคล้องไปในทิศทางเดียวกับธนาคาร ธนาคารได้จัดให้ผู้สมัครทำแบบทดสอบพฤติกรรมที่พัฒนาข้อสอบจากค่านิยม PRO-AcTIVE และนำผลการทดสอบมาเป็นส่วนหนึ่งในการคัดเลือกบุคลากรเข้าร่วมงานกับธนาคาร เพื่อให้ได้บุคลากรที่เหมาะกับหน่วยงานและธนาคาร

## ความเท่าเทียมและความหลากหลาย

ธนาคารยึดหลักปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรม อันได้แก่ การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน และหลักสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติอันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมืองการถูกถอนสัญชาติ หรือพื้นเพทางสังคม หรือการเลือกปฏิบัติในรูปแบบอื่นๆ ที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ไม่ใช้แรงงานที่ผิดกฎหมายและไม่ใช้แรงงานเด็ก ซึ่งแนวทางปฏิบัติดังกล่าวครอบคลุมพนักงานทุกคน ทุกระดับตั้งแต่ผู้บริหารจนถึงพนักงานระดับปฏิบัติการ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้พิการเข้าร่วมงานกับธนาคาร

- **การจ้างงานผู้พิการ**

**การเข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ**

ธนาคารได้ส่งเสริมให้เกิดการสร้างโอกาสและรายได้สำหรับผู้พิการ โดยได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย โดยมีการจ้างเหมาคนพิการเพื่อทำงานให้กับสภากาชาดไทยตามจังหวัดต่างๆ รวมถึงการจ้างผู้พิการเป็นพนักงานของธนาคาร

## การเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการสร้างคน

ธนาคารได้ส่งเสริมและพัฒนาให้พนักงานมีค่านิยม PRO-AcTIVE ซึ่งเป็นค่านิยมหลักเดียวกัน โดยใช้แผนแม่บทการส่งเสริมค่านิยมด้วยการสร้างการรับรู้ สร้างทัศนะคติ (Perception Attitude) ผ่านช่องทางการสื่อสาร กิจกรรม การปฏิบัติด้วยพฤติกรรมบนพื้นฐานความเชื่อเดียวกัน (Practice Believe & Individual Mindsets) การเกิดเป็นพฤติกรรมกลุ่มและค่านิยมร่วมในองค์กร (Group Habit Norm & Corporate Value) ซึ่งธนาคารได้ส่งเสริมค่านิยมแก่พนักงานเข้าใหม่และพนักงานปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง

## กิจกรรม Welcome Newcomer

กิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงานผ่านกิจกรรม Welcome Newcomer มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้สึกดีๆ ของพนักงานใหม่ รวมถึงเป็นการสร้างการรับรู้เกี่ยวกับค่านิยมองค์กร การใช้ชีวิตประจำวันภายในธนาคาร อาทิ การได้รู้จักเพื่อนร่วมงาน การแนะนำร้านอาหารบริเวณใกล้เคียงกับสถานที่ทำงาน เพื่อให้พนักงานใหม่มีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญอันจะนำไปสู่การปรับใช้ในชีวิตการทำงาน

## กิจกรรมส่งเสริมค่านิยมองค์กรในหลักสูตรปฐมนิเทศ

การจัดกิจกรรมเสริมสร้างค่านิยมองค์กรร่วมกับการจัดหลักสูตรปฐมนิเทศในรูปแบบกิจกรรมการเรียนรู้ ด้วยการปฏิบัติกิจกรรมการเรียนรู้ผ่านบทบาทสมมติ (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 พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาความสามารถให้เต็มศักยภาพ ทั้งการพัฒนาตนเอง การฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ โดยหลักการพัฒนาทรัพยากรบุคคลยังเป็นสาระสำคัญในการพิจารณาความก้าวหน้า (Career Path) ของพนักงาน

ธนาคารได้พัฒนาศักยภาพพนักงานโดยการจัดให้มีการเรียนรู้ตามแผนการฝึกอบรมประจำปี ซึ่งประกอบด้วยประเภทการเรียนรู้ดังนี้

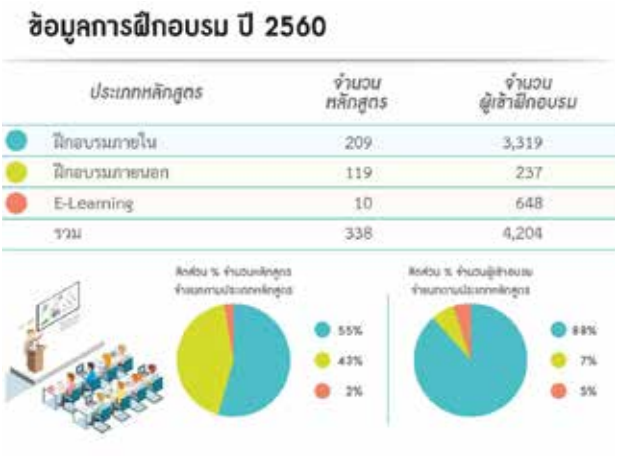
1. Compulsory Program
2. Compliance Program
3. Work System Program
4. Leadership Development Program
5. Event & Meeting

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 หลักสูตรเป็นหลักสูตรพัฒนาพนักงานตั้งแต่ระดับหัวหน้างานและผู้บริหาร โดยเริ่มตั้งแต่ระดับผู้จัดการแผนก ผู้จัดการส่วน รองผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการจนถึงผู้บริหารระดับสูง โดยรูปแบบการเรียนรู้จะเป็นแบบผสมผสาน คือ Lecture, Workshop, Best Practice, Problem Based, Company Case และ Discussion นอกจากนี้ได้ส่งเสริมการเรียนรู้วิธีอื่นๆ อีก เช่น Keynote Speaker, Company Visit, Self-Initiative Program ทั้งหมดจะถูกออกแบบเป็นวิธีการเรียนภายในหลักสูตร เพื่อให้เกิดกระบวนการเรียนรู้ด้วยวิธีที่หลากลายและก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการเรียนรู้มากที่สุด



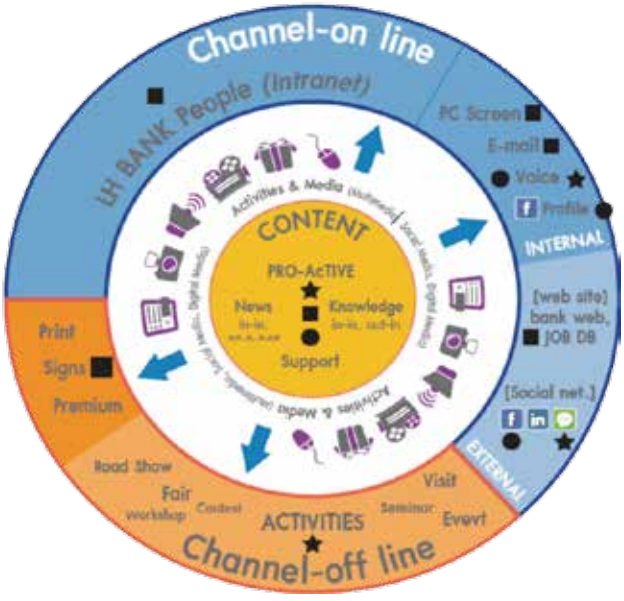
## แผนสืบทอดตำแหน่ง

ธนาคารได้เตรียมความพร้อมในการจัดเตรียมแผนสืบทอดผู้บริหาร (Succession Plan) โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้กำหนดนโยบาย และวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง ครอบคลุมการกำหนดหลักเกณฑ์ แนวทาง วิธีการ

## การสื่อสารและการสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร

ธนาคารให้ความสำคัญในการสื่อสารและการสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร โดยจัดให้มีสื่อและช่องทางในการสื่อสารภายในองค์กรที่หลากหลาย เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานได้รับรู้และเพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารภายในองค์กรได้อย่างทั่วถึง นอกจากนี้ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อสร้างความมีส่วนร่วม สร้างความภาคภูมิใจ และเสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานที่ดีภายในองค์กร

ธนาคารถือว่าการสื่อสารเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร การหล่อหลอม และสร้างการมีส่วนร่วมในการสร้างองค์กรให้ยั่งยืน และได้จัดทำกลยุทธ์และแผนการสื่อสาร โดยมีความหลากหลายครอบคลุมทั้งการสื่อสารภายใน และภายนอกองค์กร (ดังภาพ)




## สร้างการตระหนักรู้ผ่านช่องทางการสื่อสาร

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการดูแลและพัฒนาศักยภาพพนักงานผ่านการสื่อสารภายในองค์กร โดยใช้ช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารและสร้างการสื่อสารที่ต่อเนื่อง ดังนั้นการสร้างการตระหนักรู้จึงใช้แนวทางการบริหารเนื้อหาและช่องทางการสื่อสาร (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 ซึ่งในปี 2560 ได้มีการพัฒนาและเปิดตัวช่องการทางสื่อสารใหม่ LH Bank People LIVE

- 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, กิจกรรมมอบเข็มเกียรติคุณอายุงานครบ 10 ปี เป็นต้น

• Zone Visit: เป็นกิจกรรมที่มีวัตถุประสงค์เพื่อสื่อสารทิศทางนโยบายของธนาคาร และเป็นการกระชับความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานที่ปฏิบัติงานประจำอยู่ในสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ อีกทั้งเป็นการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตให้แก่พนักงาน (Care & Share) นับว่าเป็นอีกหนึ่งช่องทางที่สามารถเข้าถึงกลุ่มพนักงานได้ง่ายที่สุด

• การมอบเข็มเกียรติคุณปฏิบัติงานครบ 10 ปี: เพื่อเป็นการเสริมสร้างขวัญและกำลังใจแก่พนักงาน และแสดงความยินดีกับพนักงานที่ร่วมเติบโตไปกับธนาคาร

## Digital Handbook

ธนาคารได้จัดทำคู่มือพนักงาน ประกอบด้วย วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร มาตรฐานการบริการ และจรรยาบรรณธุรกิจ ในรูปแบบ Digital Handbook

## Digital Learning

ธนาคารได้พัฒนาช่องทาง และพัฒนา/ปรับปรุงหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อให้พนักงานเรียนรู้ผ่านระบบ Digital Learning ให้เป็นปัจจุบัน 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
- จัดให้มีห้องพยาบาลที่เปิดให้บริการทุกวันในวันและเวลาทำการ โดยมีพยาบาลวิชาชีพประจำอยู่ที่ห้องพยาบาล เพื่อให้การปฐมพยาบาลพนักงานยามเจ็บป่วยเบื้องต้น ซึ่งในห้องพยาบาลจะมีเตียงพักเพื่อให้พนักงานนอนพักชั่วคราวเมื่อมีอาการป่วยเล็กน้อย และมีอุปกรณ์การปฐมพยาบาล
- การปรับปรุงสวัสดิการให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน รวมทั้งด้านสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน

## สุขภาพใจที่ดี

ธนาคารได้จัดกิจกรรมเพื่อสร้างความรู้สึกที่ดีให้กับพนักงาน โดยมีกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพใจที่ดี ดังนี้

- กิจกรรม Welcome Newcomers เพื่อเป็นการต้อนรับและสร้างความรู้สึกที่ดีให้แก่พนักงานใหม่
- 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 ธนาคารได้ตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (SHE : Safety Healthy Environment) เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขชีวอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน ดังนี้

- การสื่อสารให้ความรู้และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่ทำงานผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ
- การซ้อมหนีไฟประจำปี
- การจัดตั้ง SHE Hotline เพื่อรับแจ้งเหตุความไม่ปลอดภัยต่างๆ ที่เกิดขึ้น พร้อมดำเนินการประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อทำการช่วยเหลือ ทั้งนี้ในปี 2560 ไม่มีพนักงานได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน
- CARE Project กิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ

ในด้านความปลอดภัยในการทำงาน ธนาคารได้มีการจัดตัวแทนหน่วยงานในการเป็นผู้นำหนีไฟ มีการฝึกซ้อม อบรมผู้นำหนีไฟ การติดตั้งผังทางหนีไฟ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารด้านสุขภาพและความปลอดภัย รวมถึงการจัดทำคู่มือเพื่อให้พนักงาน ได้ศึกษาทำความเข้าใจและรับทราบข้อมูลสวัสดิการต่างๆ ที่จะเป็นประโยชน์แก่ตนเองและครอบครัว มีการสื่อสารกระตุ้นเตือนเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลต่อสุขภาพและความปลอดภัยในช่วงเวลาที่เกิดเหตุการณ์หรือภาวะไม่ปกติตลอดจนช่วงระยะเวลาวันหยุดประเพณีมีวันหยุดติดต่อกันหลายวัน

# ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

เนื่องจากธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งผลต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) จึงกำหนดมาตรฐานการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ถือเป็นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ

ธนาคารคำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ มีการพัฒนาด้านต่างๆ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการใช้บริการของลูกค้า มีการนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ถูกต้องแม่นยำ เพื่อลูกค้าสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจ รวมทั้งมีช่องทางการค้นหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงข้อมูลเพื่อศึกษารายละเอียดผลิตภัณฑ์หรือรายการส่งเสริมการขายที่สนใจ

## สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคเพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับจากการใช้บริการของธนาคารผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

| สิทธิของผู้บริโภค | ผลิตภัณฑ์ | บุคลากรหรือกระบวนการ |
|---|---|---|
| 1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง | • ผู้บริโภคต้องได้รับชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่าง ผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารพาณิชย์ กับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน<br>• ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไข ผลตอบแทน เช่น ในรูปแบบของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate Return) และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง<br>• ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม | • ผู้บริโภคต้องได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact Sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ด้วยถ้อยคำที่กระชับ เข้าใจง่าย ตามรูปแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อประกอบการตัดสินใจในการซื้อผลิตภัณฑ์ |
| 2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ | | • ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้<br>• ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์ต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว<br>• ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูลตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์ |
| 3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม | | • ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนทุกสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of Sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารพาณิชย์ได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว<br>• ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์ข้อมูลผู้บริโภค (Call Center) ของธนาคารผู้ขาย |
| 4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย | | • ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารพาณิชย์ไม่ได้ปฏิบัติตามแนวนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย |

## การปฏิบัติต่อผู้บริโภค

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่อง โดยการยึดแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ ทั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารในทุกมิติควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีในความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นทั้งองค์กรตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน

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

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีรายการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขการตัดชำระค่าบริการรักษาบัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน
- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสมและในกรณีที่ผู้ติดตามหนี้ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสาร ซึ่งแสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงถามหนี้แทนด้วย รวมทั้งธนาคารได้กำหนดเวลาและความถี่ในการติดตามทวงถามหนี้ที่เหมาะสมไม่รบกวนช่วงเวลาที่เป็นส่วนตัว ดังนี้
  - วันจันทร์-วันศุกร์ เวลา 8.00-20.00 น.
  - วันหยุดราชการ เวลา 8.00-18.00 น.
- การเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริงเพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภคไม่บิดเบือน 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

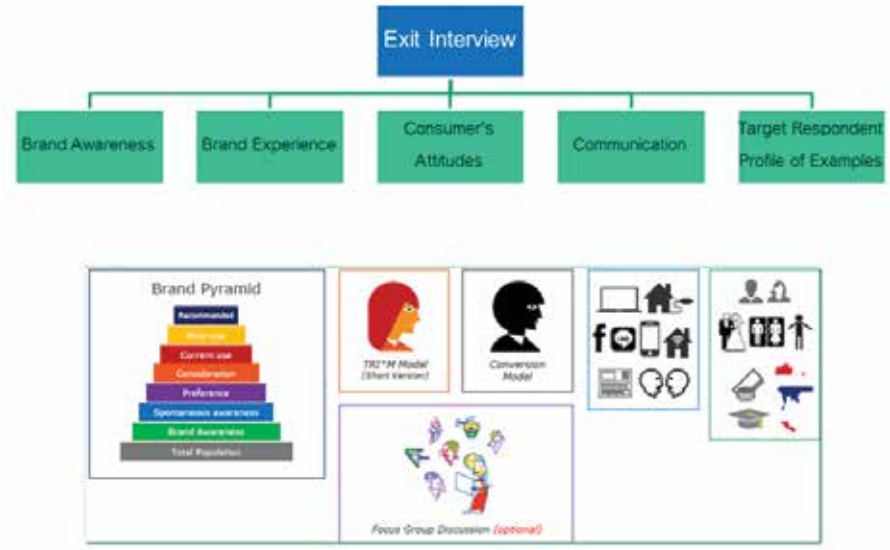
ธนาคารจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน แนะนำ ติชม โดยมีหน่วยงานที่เป็นอิสระในการรับข้อร้องเรียน และดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน มีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนาปรับปรุงการปฏิบัติงานและการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น โดยธนาคารได้เปิดช่องทางการรับเรื่องเรียนหลายช่องทาง ได้แก่

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

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

## การวิจัยและวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารคำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าผู้ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อให้ได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นธรรม มีคุณภาพ ธนาคารได้ให้หน่วยงานภายนอกที่มีประสบการณ์ทำการวิจัยความพึงพอใจของลูกค้า และการรับรู้ของประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับ BRAND ผลิตภัณฑ์ และบริการของธนาคาร เพื่อวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้าด้วยวิธีการที่ได้มาตรฐาน มีกระบวนการเก็บข้อมูลทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วนและโปร่งใส โดยธนาคารได้นำข้อมูลที่ได้รับมาเพื่อใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้อง เพื่อเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า




## การเปิดบัญชีสำหรับผู้พิการทางสายตา

ธนาคารให้ความสำคัญกับเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนทุกกลุ่มอย่างทั่วถึง โดยธนาคารได้เปิดให้บริการแก่ผู้พิการทางสายตาให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้เหมือนกับคนปกติ ดังนี้

### 1. ประเภทบริการ

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

### 2. เงื่อนไขในการให้บริการ

1. การลงนามในเอกสารการขอใช้บริการและเงื่อนไขการสั่งจ่าย โดยการประทับลายนิ้วมือแทนการลงนาม
2. การดำเนินการแทนผู้พิการทางสายตา
   - 2.1 กรอกเอกสารการขอใช้บริการ
   - 2.2 อ่านรายการที่ขอใช้บริการ รวมทั้งข้อตกลงและเงื่อนไขในการใช้บริการ
   - 2.3 ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารหรือตรวจนับเงินสด
   - 2.4 ลงนามในฐานะพยานในเอกสารการขอใช้บริการและเงื่อนไขการสั่งจ่าย โดย
     - 2.4.1 กรณีผู้พิการทางสายตามีญาติหรือบุคคลที่ไว้วางใจมาด้วย
       - พยานคนที่ 1 เป็นญาติหรือบุคคลที่ผู้พิการทางสายตาไว้วางใจ
       - พยานคนที่ 2 เป็นพนักงานสาขาผู้ให้บริการ
     - 2.4.2 กรณีผู้พิการทางสายตาไม่มีญาติหรือบุคคลที่ไว้วางใจมาด้วย
       - พยานคนที่ 1 เป็นพนักงานสาขาคนที่อ่านเอกสารให้ผู้พิการทางสายตา
       - พยานคนที่ 2 เป็นพนักงานสาขาคนที่กรอกเอกสารให้ผู้พิการทางสายตา

### 3. ผู้ดำเนินการแทนผู้พิการทางสายตา

- 3.1 กรณีผู้พิการทางสายตามีญาติหรือบุคคลที่ไว้วางใจมาด้วย
  - ให้ญาติหรือบุคคลที่ผู้พิการทางสายตาไว้วางใจดำเนินการ
- 3.2 กรณีผู้พิการทางสายตาไม่มีญาติหรือบุคคลที่ไว้วางใจมาด้วย
  - ให้พนักงานสาขาดำเนินการ โดยผู้กรอกเอกสารและผู้อ่านเอกสารหรือข้อตกลงและเงื่อนไขในการใช้บริการเป็นคนละคนกัน

## การเข้าร่วมโครงการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารศูนย์บาท

ตามที่คณะกรรมการขับเคลื่อนตามแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment เห็นชอบให้จัดทำโครงการบูรณาการฐานข้อมูลสวัสดิการสังคมและการจ่ายเงินสวัสดิการสังคมทางอิเล็กทรอนิกส์นั้น

ธนาคารเห็นถึงความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค จึงได้เข้าร่วมโครงการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารศูนย์บาท สำหรับการจ่ายเงินสวัสดิการสังคมและเงินอื่นในลักษณะเดียวกันกับกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง โดยธนาคารให้บริการเปิดบัญชีเงินฝากด้วยจำนวนเงินขั้นต่ำศูนย์บาท และยกเว้นค่าธรรมเนียมการรักษาบัญชี ในการเปิดบัญชีสำหรับผู้มีสิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้

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

## กระบวนการหาข้อยุติและการแจ้งผลให้ผู้ร้องเรียนรับทราบตามมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA)

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

ธนาคารได้กำหนดมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) ซึ่งเป็นความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวก รวดเร็ว และทราบถึงการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งมาตรฐานการให้บริการดังกล่าวได้คำนึงถึงความถูกต้องและครบถ้วนของข้อเท็จจริง และ/หรือข้อมูล รวมถึงความร่วมมือของลูกค้า เหตุสุดวิสัย เหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถป้องกันได้ และ/หรือเหตุการณ์ที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

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

### 1. ด้านการรับและดูแลเรื่องร้องเรียน ได้แก่

- การยืนยันการรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางการร้องเรียนต่างๆ
- การแจ้งข้อยุติหรือความคืบหน้าในการดำเนินการเพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนสำหรับทุกช่องทางการร้องเรียน

### 2. ด้านสินเชื่อ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดารายย่อย ได้แก่

- การไถ่ถอนหลักประกัน
- การโอนกรรมสิทธิ์ให้ผู้เช่าซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์เมื่อชำระหนี้เสร็จสิ้น โดยธนาคารจะดำเนินการจนพร้อมโอนกรรมสิทธิ์ให้ลูกค้า
- การพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารจะแจ้งผลการพิจารณาให้ลูกค้าทราบ นับจากวันที่ธนาคารได้รับเอกสารครบถ้วน
- การออกหนังสือยืนยันการชำระหนี้เสร็จสิ้น
- การขอตรวจสอบสถานะบัญชีสินเชื่อ

### 3. ด้านเงินฝาก ได้แก่

- การทำธุรกรรมฝาก/ถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM/CDM กรณีภายในธนาคารเดียวกัน และกรณีต่างธนาคารแต่เกิดข้อผิดพลาด ไม่ได้รับเงินหรือยอดเงินไม่ตรงกับที่ทำรายการ (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็นการ Fraud หรือ ทุจริต)
- การทำธุรกรรมโอนเงิน หรือเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ATM/CDM/Internet/Banking Mobile แต่เกิดข้อผิดพลาดระบบขัดข้อง ไม่ได้รับเงิน ธนาคารจะตรวจสอบ แจ้งผล และปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง
- การขอตรวจสอบรายการโอนเงินผิดบัญชี การโอนเงินภายในธนาคารเดียวกัน และโอนเงินต่างธนาคาร หรือเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผิดบัญชี (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็นการ Fraud หรือ ทุจริต) ธนาคารจะตรวจสอบและ แจ้งผลการติดตามให้ลูกค้าทราบ

### 4. ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- การอายัดบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ บัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิต
- การทักท้วงการชำระเงินของผู้ถือบัตรเดบิต
- การตรวจสอบรายการใช้บัตรเดบิต ณ จุดขายภายในประเทศ และการคืนเงินแก่ผู้ถือบัตร

### 5. ด้านบริการทั่วไป ได้แก่

- การขอข้อมูลประเภทต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดารายย่อย เกี่ยวกับการคำนวณดอกเบี้ยสินเชื่อ/เช่าซื้อ สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 12 เดือน ธนาคารจะแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษร
- รายการเดินบัญชีเงินฝาก (Bank Statement) สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 6 เดือน ธนาคารจะแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษร

## การกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทุกบริษัท ให้ความสำคัญและส่งเสริมให้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) ตามที่ทางการกำหนดเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

1. ได้รับบริการอย่างเป็นธรรม จริงใจ ไม่เอาเปรียบ
2. ได้รับคำแนะนำที่เหมาะสมชัดเจน
3. ได้รับบริการที่เป็นธรรมทั้งด้านราคาและเงื่อนไข
4. ได้รับความสะดวกในการใช้บริการ และได้รับการดูแลแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม
5. ได้รับความเข้าใจในสิทธิและหน้าที่ของตน

# การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทแอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจริยธรรมทางธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมจะมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานด้วยการมีจิตอาสา เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทได้เข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน และดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สร้างสรรค์ อำนวยประโยชน์ และสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้ง การมอบทุนการศึกษา การบริจาคหนังสือหรือน้ำดื่มแก่องค์กรสาธารณกุศลต่างๆ การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อช่วยเหลือและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของเยาวชนและสังคมไทยด้วยมุ่งหวังว่าจะร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการส่งเสริมสังคมไทยให้เข้มแข็งเพื่อเสริมสร้างรากฐานสังคมของประเทศ เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development)

กิจกรรมเพื่อสังคมที่ดำเนินการแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการศึกษา
2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

## 1. ด้านการศึกษา

การศึกษานับเป็นพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน ธนาคารจึงให้ความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ความสามารถและคุณภาพของเยาวชนไทยมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขังในโครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้สู่กรมราชทัณฑ์” อีกทั้งจัดทำโครงการสนับสนุนทุนการศึกษาทั่วประเทศ โดยมีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่น ที่จะศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้นแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสศึกษาต่อ

มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง

- **โครงการสนับสนุนทุนการศึกษา**

บริษัทให้ความสำคัญของการศึกษาและการพัฒนาเยาวชนเพื่อเป็นกำลังหลักและแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของประเทศในระยะยาว จึงได้ดำเนินโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา จำนวน 89 ทุนทั่วประเทศ ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 เพื่อเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถมีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้นแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสศึกษาต่อ เพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา อีกทั้งเป็นการเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพอย่างยั่งยืน

**วัตถุประสงค์ ในการดำเนินการหลักๆ คือ**

- เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษา ให้กับเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความประพฤติดีแต่ยากจน
- เพื่อปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา
- เพื่อเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพและมีศักยภาพให้แก่สังคม
- เพื่อดำเนินกิจกรรมอันเป็นประโยชน์ตอบแทนและช่วยเหลือสังคมและประเทศชาติโดยรวม (Corporate Social Responsibilities)

**ลักษณะของทุนการศึกษา**

- เป็นทุนที่ให้กับนักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนต้นและตอนปลายที่มีผลการเรียนสะสมดีเด่นและมีความประพฤติดี
- แบ่งพื้นที่ให้ทุนการศึกษาผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร 6 ภูมิภาค
- จำนวนทุนการศึกษา 89 ทุน

**คุณสมบัติของผู้ที่ได้รับทุนการศึกษา**

- สัญชาติไทย และมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย
- อายุตั้งแต่ 11 ปี - 18 ปีบริบูรณ์
- เป็นผู้ด้อยโอกาสเนื่องจากครอบครัวยากจน หรือขาดบุพการีโดยอยู่ในอุปการะของบุคคลอื่นซึ่งผู้อุปการะมีฐานะยากจน หรือเป็นผู้ที่อยู่ในความดูแลอุปถัมภ์ของสถานสงเคราะห์หรือมูลนิธิต่างๆ
- เป็นผู้มีความประพฤติดีอยู่ในระเบียบวินัย

โดยได้ดำเนินการภายใต้เครือข่ายสาขาของธนาคารที่อยู่ในพื้นที่ทั้ง 6 ภูมิภาคทั่วประเทศ การสรรหาโรงเรียนและเด็กนักเรียนที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและตรงตามเงื่อนไขที่จะได้รับทุนการศึกษา

**รายชื่อโรงเรียนในโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา ปี 2560** มีดังนี้

- โรงเรียนสตรีศรีสุริโยทัย จังหวัดกรุงเทพมหานคร
- โรงเรียนวัดสุทธิวราราม จังหวัดกรุงเทพมหานคร
- โรงเรียนธรรมศาสตร์คลองหลวงวิทยาคม จังหวัดปทุมธานี
- โรงเรียนสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ
- โรงเรียนชื่นชมพิทยาคาร จังหวัดมหาสารคาม
- โรงเรียนบุญวัฒนา จังหวัดนครราชสีมา

- โรงเรียนบ้านหมากแข้ง จังหวัดอุดรธานี
- โรงเรียนวัดเปี่ยมนิโครธาราม จังหวัดฉะเชิงเทรา
- โรงเรียนเทิงพิทยาคม จังหวัดเชียงราย
- โรงเรียนสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่
- โรงเรียนบ้านทุ่งโฮ้ง จังหวัดแพร่
- โรงเรียนวัดเนินมะคึก จังหวัดพิษณุโลก
- โรงเรียนไทยรัฐวิทยา (8) จังหวัดพิษณุโลก
- โรงเรียนวัดจันทร์ตะวันออก จังหวัดพิษณุโลก
- โรงเรียนวัดโป่งหม้อข้าว จังหวัดพิษณุโลก
- โรงเรียนบ้านหนองกุลา จังหวัดพิษณุโลก
- โรงเรียนพระนารายห์ จังหวัดลพบุรี
- โรงเรียนกรรณสูตศึกษาลัย จังหวัดสุพรรณบุรี
- โรงเรียนหาดใหญ่วิทยาลัย จังหวัดสงขลา
- โรงเรียนหาดใหญ่วิทยาลัย (2) จังหวัดสงขลา

## ภาพกิจกรรมการมอบทุนการศึกษา

## 2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

การสนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมมาอย่างต่อเนื่อง การร่วมสนับสนุนกิจกรรมให้กับสมาคมหรือมูลนิธิต่างๆ โดยการเปิดรับบริจาคเงินผ่านตู้ ATM และผ่านเคาน์เตอร์ LH Bank ทุกสาขาทั่วประเทศ การเชิญชวนผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่างๆ รวมไปถึงการร่วมกิจกรรมสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชั่นเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นทุกรูปแบบ

- **ด้านสังคม**

การเปิดรับบริจาคเงินผ่านตู้เอทีเอ็มให้กับองค์กรสาธารณะต่างๆ เช่น โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ และมูลนิธิส่งเสริมอาชีพคนตาบอด มูลนิธิพระครูบาน้อย เขมปัญโญ เป็นต้น

**การเข้าร่วมโครงการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs**

ตามที่กระทรวงอุตสาหกรรมมีนโนบายช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs นั้น ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมโครงการเปิดศูนย์สนับสนุนและช่วยเหลือเอสเอ็มอี (SME Support & Rescue Center) เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ประสบปัญหาทางธุรกิจทั้งด้านการพัฒนาและการเงินเพื่อเพิ่มโอกาสผู้ประกอบการ SMEs สามารถเข้าถึงสินเชื่อมากขึ้น ช่วยเสริมสร้างบรรยากาศการลงทุนและสร้างเม็ดเงินหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจในประเทศ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ สมาคมธนาคารไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย และสมาคมโทรคมนาคมแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ (สมาคมโทรคมนาคมฯ) ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงการยกระดับความปลอดภัยในการใช้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านอุปกรณ์โทรศัพท์เคลื่อนที่ โดยเริ่มต้นที่โครงการระบบรับและโอนเงินพร้อมเพย์ เพื่อผลักดันให้การทำธุรกรรมการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์อย่างปลอดภัย ซึ่งจะส่งผลต่อลูกค้าให้มีความเชื่อมั่นและผลดีต่อสังคมและเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศต่อไป

- **ด้านสิ่งแวดล้อม**

จากสถานการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นในพื้นที่ภาคใต้ ตั้งแต่ช่วงเดือนมกราคม 2560 เป็นต้นมา ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีความห่วงใยประชาชนและลูกค้าธนาคารที่อยู่ในพื้นที่ประสบภัยน้ำท่วมในหลายจังหวัดของภาคใต้ ธนาคารจึงได้ให้ความช่วยเหลือด้านต่างๆ แก่ผู้ประสบภัย อาทิ การเชิญชวนผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ผู้มีอุปการคุณ ร่วมบริจาคเงินเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยภาคใต้ผ่านสภากาชาดไทย

- **ด้านกิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม**

กิจกรรมร่วมบริจาคโลหิตกับสภากาชาดไทย

การเข้าร่วมโครงการอบรม Train the Trainer “คนไทยยุคใหม่...ใส่ใจเรื่องเงิน” เป็นหนึ่งในแผนยุทธศาสตร์ 5 ปี ของสมาคมธนาคารไทย ในการส่งเสริมการให้ความรู้ด้านการเงิน (Financial Literacy) เพื่อมุ่งเน้นการให้ความรู้ ปรับเปลี่ยนทัศนคติ การสร้างวินัยทางการเงิน แก่ภาคประชาชน โดยกลุ่มเป้าหมายนำร่อง คือ เยาวชนนักศึกษามหาวิทยาลัย ในพื้นที่กรุงเทพฯและปริมณฑล

- **การส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนไทย**

ธนาคารเล็งเห็นถึงเยาวชนไทยคืออนาคตของชาติและจะทำอย่างไรให้เยาวชนเป็นคนเก่งและเป็นคนดี ธนาคารจึงได้ร่วมกับชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย และสภาองค์การพัฒนาเด็กและเยาวชนในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (สอ.ดย.) ภายใต้ชื่อโครงการ **“รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ”** หรือเรียกภาษาอังกฤษว่า “Saving for Change” มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557-2558 (โครงการปีที่ 1) เป็นต้นมาจนถึงปี พ.ศ. 2559-2560 (โครงการปีที่ 2) เพื่อให้ความรู้ด้านการบริหารจัดการทางการเงินส่วนบุคคลและปลูกฝังวินัยทางการเงินให้เกิดขึ้นแก่แกนนำนักศึกษาระดับปริญญาตรีในสถาบันการศึกษาในจังหวัดนครปฐม โดยร่วมมือกับองค์กรภาคสังคม ได้แก่ สภาองค์การพัฒนาเด็กและเยาวชน ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (สอ.ดย.) และภาคีอื่น ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (ศคง.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) และเครือข่ายเพื่อนกระบวนกรเพื่อร่วมกันสร้างความเปลี่ยนแปลงที่ดีเชิงทัศนคติและพฤติกรรมให้เกิดขึ้นกับเยาวชนกลุ่มเป้าหมาย

**โครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ มีวัตถุประสงค์ 3 ประการ คือ**

(1) พัฒนาวิทยากรของธนาคารสมาชิกชมรม CSR สมาคมธนาคารไทยให้มีทักษะในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน

(2) สร้างแกนนำนักศึกษาให้มีความรู้ขั้นพื้นฐานในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และสามารถขยายผลต่อไปยังชุมชนได้

(3) พัฒนาหลักสูตรมาตรฐานที่สถาบันการเงินจะนำไปใช้ในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน

**รูปแบบการดำเนินโครงการ**

(1) จัดอบรมพัฒนาทักษะวิทยากรของธนาคารสมาชิก 15 แห่ง ด้านความรู้พื้นฐานทางการเงิน เทคนิคการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน และภัยทางการเงิน

(2) วิทยากรที่ผ่านการอบรมในข้อ (1) ลงพื้นที่จังหวัดนครปฐมเพื่อให้ความรู้พื้นฐานเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแก่แกนนำนักศึกษา

(3) วิทยากรจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปปช.) ปลูกฝังแนวคิดเรื่องการต่อต้านการทุจริตให้กับแกนนำนักศึกษา

(4) วิทยากรจากเครือข่ายเพื่อนกระบวนกรให้ความรู้แก่แกนนำนักศึกษาเรื่องการบริหารจัดการโครงการ (Project Management) เพื่อให้แกนนำนักศึกษาสามารถจัดทำโครงการขยายผลกับชุมชนรอบข้างได้

(5) ประเมินผลการดำเนินโครงการระยะที่ 1 และ ระยะที่ 2

(6) จัดพิธีแสดงผลงานเพื่อเป็นเวทีให้แกนนำนักศึกษาได้นำเสนอผลงานต่อสาธารณชน

**ผลงานของโครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ**

(1) พัฒนาทักษะการให้ความรู้ทางการเงินและการสร้างวินัยทางการเงินให้กับวิทยากรจากธนาคารสมาชิกทั้ง 15 แห่ง ได้รวม 133 คน

(2) อบรมให้กับแกนนำนักศึกษาจำนวน 614 คนจาก 10 สถาบันการศึกษาระดับอุดมศึกษาและสภาเด็กและเยาวชน จังหวัดนครปฐม และ 206 คนในจำนวนนี้มีความสามารถในการเป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลง (Peer educators) โดยจัดทำกิจกรรมขยายผลกับชุมชนขึ้น 34 กิจกรรม มีผู้ได้รับประโยชน์ 6,261 คน

(3) พัฒนาหลักสูตร 4 รู้สู่ความมั่งคั่งเพื่อใช้เป็นหลักสูตรมาตรฐานของสถาบันการเงินในการให้ความรู้แก่เยาวชนระดับอุดมศึกษา

(4) ปรับทัศนคติของเยาวชนกลุ่มเป้าหมายที่มีต่อธนาคารไปในทางที่ดีขึ้น

(5) เป็นโครงการต้นแบบให้กับโครงการรณรงค์สร้างวินัยทางการเงินเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ เนื่องในโอกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 7 รอบ 12 สิงหาคม 2559 ซึ่งริเริ่มโดยสหพันธ์สตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ โดยได้รับความร่วมมือจากองค์กรภาคีหลักอีก 5 แห่ง ได้แก่ กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สภาหอการค้าไทย สมาคมธนาคารไทย และ สอ.ดย. เพื่อรณรงค์

สร้างวินัยทางการเงินให้กับลูกจ้างและพนักงานบริษัทขององค์กรต้นแบบ 66 แห่ง ในปี 2559-2561

(6) ผู้ประกอบการภาคสังคมตระหนักถึงประโยชน์ที่ภาคการธนาคารให้กับสังคมในโครงการนี้ และมีทัศนคติที่ดีต่อภาคการธนาคาร เช่น มูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟ. ในพระราชูปถัมภ์ ได้แสดงความชื่นชมต่อการดำเนินโครงการและขอนำหลักสูตรของโครงการไปอบรมให้เด็กด้อยโอกาสในมูลนิธิจำนวน 79 คน นอกจากนี้ เครือข่ายนักพัฒนารุ่นใหม่ภาคตะวันออกได้มีการปรับเปลี่ยนทัศนคติและพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินของตน ตั้งแต่ได้เข้ารับการอบรม Train the Trainers ร่วมกับวิทยากรของชมรม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในฐานะ 1 ใน 15 สมาชิกของชมรม CSR สมาคมธนาคารไทยได้ให้ความร่วมมืออย่างต่อเนื่องในการดำเนินโครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ ด้วยตระหนักถึงความสำคัญในการปลูกฝังความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การสร้างวินัยทางการเงิน และคุณธรรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นอย่างบูรณาการให้กับสังคมตั้งแต่ระดับเยาวชนเพื่อร่วมสร้างรากฐานทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับสังคมต่อไปในอนาคต

เพื่อเป็นการรณรงค์เสริมสร้างวินัยทางการเงินให้แก่เยาวชนที่เป็นแกนนำจากมหาวิทยาลัยต่างๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพแกนนำให้มีบทบาทในการรณรงค์เผยแพร่ด้านวินัยทางการเงิน อันเป็นการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะของภาคธนาคาร ในการสร้างประโยชน์แก่ชุมชนและสังคมเพื่อตอบสนองเจตนารมย์ของธนาคารที่เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างทุนทางปัญญาให้กับสังคมเพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมคุณภาพอย่างยั่งยืน

การจัดกิจกรรม My Bank My Love โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างลูกค้าและธนาคารอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยนำเสนอกิจกรรมที่มีคุณค่าและมีประโยชน์ต่อลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดจ้างผู้สูงอายุที่มีความเชี่ยวชาญในแขนงต่างๆ มาเป็นวิทยากรเพื่อถ่ายทอดความรู้แก่ลูกค้าธนาคาร ส่งผลให้ลูกค้าที่มาเข้าร่วมกิจกรรมสามารถนำความรู้ที่ได้รับไปประกอบอาชีพได้ อาทิ กิจกรรมทำสบู่หอม กิจกรรมทำน้ำปรุง กิจกรรมจัดดอกไม้ กิจกรรมเย็บปักถักร้อย กิจกรรมปั้นดิน กิจกรรมทำยาดมสมุนไพร เป็นต้น

การสนับสนุนโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยการมอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ จำนวน 271 เครื่อง ให้กับสมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล เพื่อให้สมาคมฯ นำไปแยกชิ้นส่วนรีไซเคิล หรือดัดแปลงเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม และนำไปจำหน่ายหารายได้มาช่วยเหลือคนพิการ

การสนับสนุนกิจกรรมด้านกีฬาเพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งพัฒนาเยาชนให้เป็นบุคคลากรที่เข้มแข็งมีระเบียบวินัย และมีสุขภาพดี โดยการสนับสนุนชุดแข่งขันกีฬาแฮนด์บอล ให้กับสถาบันการพลศึกษาวิทยาเขตลำปาง

## 3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

การเข้าร่วมกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุนกิจกรรมงานวันเด็ก เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร

สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก ณ ห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ สวนลุมพินี

LH Bank พื้นที่เยาวราช ร่วมกิจกรรมงานเทศกาลตรุษจีน
โดยมอบน้ำแห่งความร่ำรวยและส้มมงคลให้กับลูกค้าของธนาคาร

# การจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาสิ่งแวดล้อมด้วยเห็นว่าการดำเนินกิจการต่างๆ ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม เมื่อเวลาผ่านไป ผลกระทบดังกล่าวก่อให้เกิดปัญหามลพิษทางสิ่งแวดล้อม และเป็นสาเหตุที่ก่อให้เกิดมหันตภัยทางธรรมชาติ ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียอย่างมหาศาล ธนาคารได้ดำเนินมาตรการหลายประการเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการมีส่วนร่วมลดปัญหามลพิษเพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม โดยได้มีการรณรงค์การประหยัดพลังงานภายในองค์กรและประหยัดการใช้กระดาษ

## โครงการ GREEN OFFICE

การดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร ล้วนต้องใช้ทรัพยากร พลังงาน และก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งขยะและน้ำเสีย ธนาคารจึงมีส่วนในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสู่ชั้นบรรยากาศ อันเป็นสาเหตุของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และปรากฏการณ์โลกร้อน (Global Warming) ที่กำลังกลายเป็นวิกฤติด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญ และมีผลกระทบอย่างกว้างขวางทั้งในประเทศและทั่วโลก

ธนาคารได้เห็นความสำคัญของการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมที่ดี จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ทำการศึกษาและพัฒนาแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อจัดทำโครงการ Green Office ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2555 โดยสร้างความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการทรัพยากร พลังงาน และสิ่งแวดล้อมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม 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

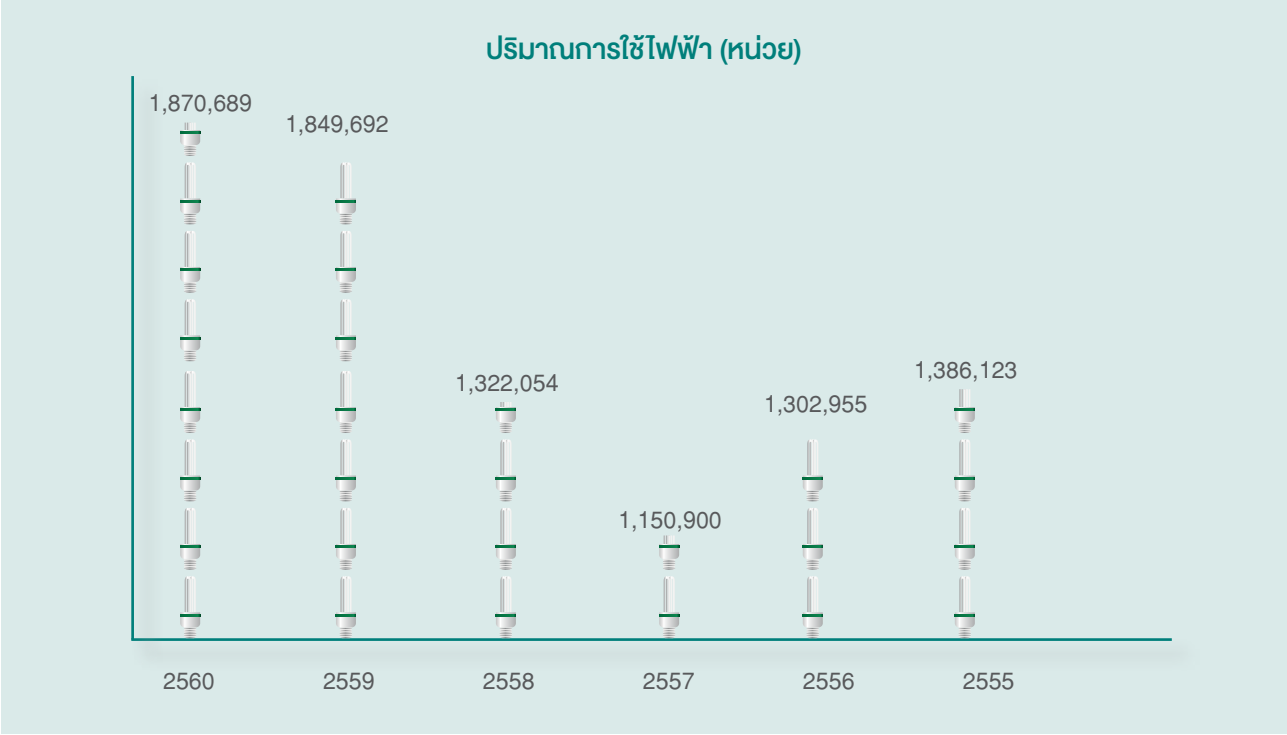
ธนาคารได้บริหารจัดการพลังงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งไฟฟ้าและน้ำประปา เพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่า มีประสิทธิภาพ อาทิเช่น

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงานที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการบริหารจัดการเพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย
- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและเป็นอุปกรณ์ที่สามารถใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) ที่มีอยู่เดิมลง โดยเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งจากการดำเนินโครงการต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2555 ส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้ เช่น ค่าใช้จ่ายกระดาษ ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงานและค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน
- การเลือกใช้หลอดไฟแบบหลอดผอมประหยัดพลังงาน หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์พอเหมาะกับพื้นที่ ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การเลือกใช้สีโทนอ่อนตกแต่งอาคาร และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด และเลือกใช้หัวก็อกน้ำที่ประหยัดน้ำ

ตั้งแต่ปี 2559 ต่อเนื่องถึงปี 2560 ได้มีโครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดผอมมาเป็นหลอดไฟ LED ซึ่งช่วยลดการใช้พลังงานประมาณร้อยละ 25 และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับหลอดผอม ซึ่งได้ดำเนินโครงการทั่วทั้งองค์กรเรียบร้อยแล้ว

### ปริมาณการใช้ไฟฟ้า

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าปี 2560 ทั้งสิ้น 1,870,689 หน่วย (kWh) เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2559 ที่ใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 1,849,692 หน่วย (kWh) หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.14 ปริมาณการใช้ไฟฟ้าเพิ่มขึ้นเนื่องจากปี 2560 มีการขยายตัวของธุรกิจ มีการใช้ห้องประชุมและพื้นที่อเนกประสงค์ เพื่อจัดอบรม สัมมนาและทำกิจกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้นอย่างมาก




### ปริมาณการใช้น้ำประปา

ปริมาณการใช้น้ำประปาปี 2560 ทั้งสิ้น 29,983 ลูกบาศก์เมตร เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2559 ที่ใช้น้ำประปาทั้งสิ้น 18,390 ลูกบาศก์เมตร หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 63.04 ปริมาณการใช้น้ำประปาเพิ่มขึ้นเนื่องจากปี 2560 มีการขยายตัวของธุรกิจ มีการใช้ห้องประชุมและพื้นที่อเนกประสงค์ เพื่อจัดสัมมนาและทำกิจกรรมต่างๆ เพิ่มมากขึ้น

### การเปลี่ยนรูปแบบแฟ้มหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการบันทึกข้อมูลลงใน iPad

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

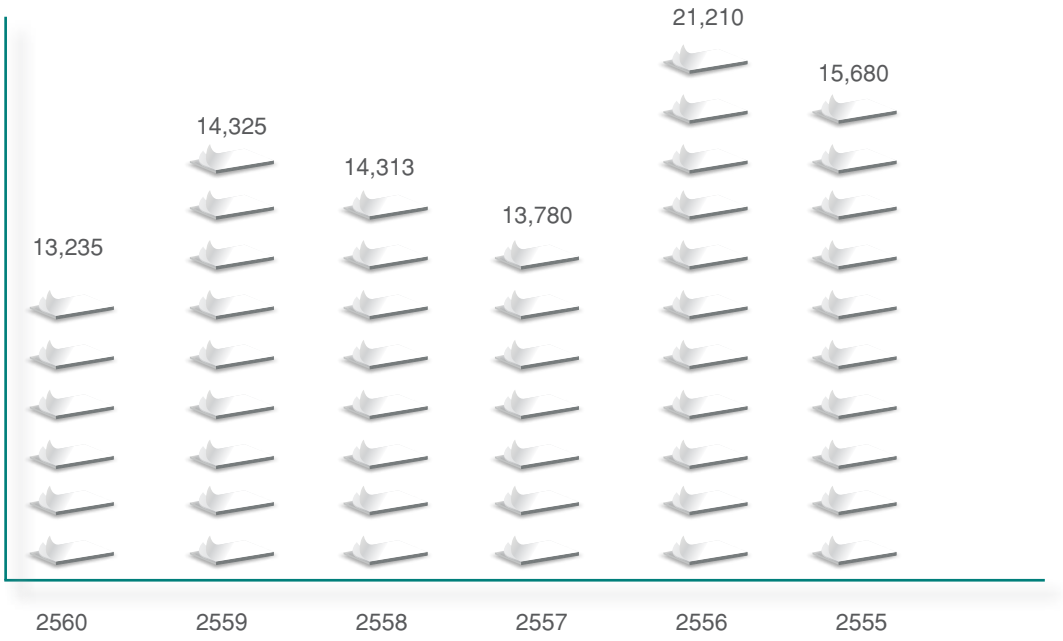
## โครงการบริหารจัดการ Pool Printer

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

### ปริมาณการใช้กระดาษ

ปริมาณการใช้กระดาษปี 2560 จำนวน 13,235 รีม ลดลงจากปี 2559 ที่ใช้กระดาษทั้งสิ้น 14,325 รีม หรือลดลงร้อยละ 7.61

### ปริมาณการใช้กระดาษ (รีม)




## โครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญถึงอันตรายของแสงสว่างซึ่งมีผลกระทบต่อพนักงาน ในกรณีแสงสว่างน้อยหรือมากเกินไปจะมีผลเสียต่อนัยน์ตา ทำให้การหยิบจับเครื่องมืออุปกรณ์อาจผิดพลาดทำให้เกิดอุบัติเหตุได้ รวมทั้งก่อให้เกิดผลทางจิตใจ คือ อาจเบื่อหน่ายในการทำงาน และประสิทธิภาพในการทำงานลดลง

ตั้งแต่ปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างทุกพื้นที่ในสำนักงาน เพื่อดูแลให้พื้นที่ทำงานมีแสงสว่างเพียงพอ และจะตรวจวัดค่าความเข้มของแสงสว่างทุก 3 ปี

### ขั้นตอนการวัดผลและเก็บข้อมูล

1. วัดที่จุดทำงาน เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างบริเวณที่ลูกจ้างต้องทำงานโดยใช้สายตาเฉพาะจุดหรือต้องใช้สายตาอยู่กับที่ในการทำงาน
2. วัดแบบค่าเฉลี่ยของพื้นที่ทั่วไป เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในบริเวณพื้นที่ทั่วไป เช่น ทางเดิน และบริเวณพื้นที่ทำงาน

**ผลลัพธ์จากการดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน** จากการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในหน่วยของลักซ์ (Lux) โดยทำการตรวจวัดตามสภาพความเป็นจริง พบว่าความเข้มของแสงสว่างในสถานที่ทำงานทุกพื้นที่ของธนาคารเพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐาน กล่าวคือ ค่ามาตรฐานอยู่ที่ไม่น้อยและมากกว่า 400 Lux

## กิจกรรม 5 ส.

ธนาคารได้ทำกิจกรรม 5 ส. ได้แก่ สะสาง สะดวก สะอาด สุขลักษณะ และ สร้างนิสัย ซึ่งเป็นกิจกรรมที่ทำให้สถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงานสะอาด บุคลากรมีสุขภาพกายและสุขภาพจิตที่ดี ลดการสิ้นเปลืองทรัพยากรและงบประมาณ เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยกิจกรรม 5 ส. ได้รับความร่วมมือจากพนักงานเป็นอย่างดี และธนาคารได้ดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่อง

### ผลลัพธ์จากกิจกรรม 5 ส.

1. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ **สะสาง**
   - ขจัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
   - มีพื้นที่ใช้สอยเพิ่มขึ้น
   - ที่ทำงานดูกว้างและโล่ง สะอาดตา ทำให้พนักงานมีสุขภาพจิตที่ดี
2. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ **สะดวก**
   - ขจัดการค้นหาที่เกิดขึ้นอยู่บ่อยๆ
   - เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน
   - เป็นภาพพจน์ที่ดีของธนาคาร
3. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ **สะอาด**
   - มีสภาพแวดล้อมที่ดี น่าทำงาน
   - ขจัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
   - เพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือเครื่องใช้ ลดปัญหาการขัดข้องหรือเสียบ่อยของอุปกรณ์สำนักงาน
4. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ถูก **สุขลักษณะ**
   - สถานที่ทำงานเป็นระเบียบเรียบร้อย น่าทำงาน
   - สุขภาพที่ดีของพนักงานทั้งร่างกายและจิตใจ
5. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ **สร้างนิสัย**
   - พนักงานมีทัศนคติที่ดีในการทำงาน
   - ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพ และสะดวกรวดเร็ว

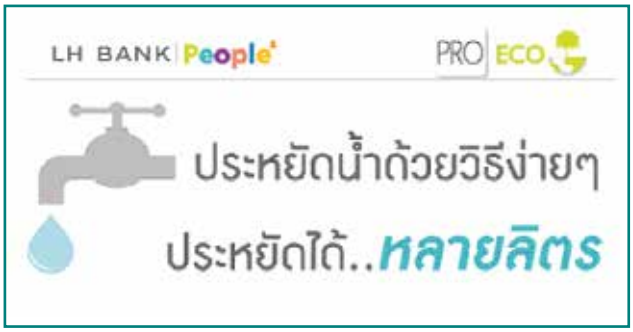
### LH BANK ATM ร่วมลดภาวะโลกร้อน

ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อน โดยเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าที่จะไม่พิมพ์ใบบันทึกรายการจากการใช้บริการตู้เอทีเอ็ม เพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและช่วยลดภาวะโลกร้อน ผ่านตู้เอทีเอ็ม ของธนาคาร ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็มจำนวน 204 เครื่อง รวมทั้งลดการใช้กระแสไฟฟ้าของเครื่องเอทีเอ็มที่อยู่ในห้างสรรพสินค้า โดยปรับลดเวลาเปิด-ปิดระบบไฟฟ้าและแสงสว่างตามเวลาเปิด-ปิดของห้างสรรพสินค้า

### การสื่อสารเพื่อรณรงค์ด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

ธนาคารได้มุ่งเน้นการสร้างจิตสำนึก และจุดประกายการสร้างความมีส่วนร่วมในการประหยัดพลังงาน และรักษ์สิ่งแวดล้อม ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในธนาคารผ่าน Intranet : LH BANK People : คอลัมน์ Pro Eco ซึ่งมีเนื้อหาสาระให้พนักงานสามารถนำกลับไปปฏิบัติได้จริง ทั้งที่บ้านและที่ทำงาน อาทิ

- ประหยัดน้ำด้วยวิธีง่ายๆ ประหยัดได้หลายลิตร
- 10 วิธีลดจำนวนขยะ
- ประหยัดพลังงานใกล้ตัวง่ายๆ ฉบับชาว Office
- วิธีประหยัดน้ำสู้วิกฤตภัยแล้ง ขอให้ตระหนักแต่อย่าตระหนก
- ทิชชู่กับเรื่องต้องรู้ก่อนเลือกใช้ ตอนทิชชู่จากเยื่อกระดาษรีไซเคิลทางเลือกใหม่ใส่ใจสิ่งแวดล้อม



# นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นในการคิดค้นให้เกิดนวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์ต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน รวมทั้งได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้า อีกทั้งเป็นการรองรับกับโลกยุคใหม่ที่กำลังขับเคลื่อนสู่การปฏิรูปเชิงดิจิตอล (Digital Transformation) และนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินแผนงานสู่ Digital Economy ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญนี้ จึงส่งเสริมให้มีการพัฒนานวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิตอล Digital Banking เพื่อช่วยลูกค้าประหยัดเวลาการเดินทาง ลดค่าใช้จ่ายและสะดวกต่อการใช้บริการ

**บริการทางการเงินบนรถตู้เคลื่อนที่** ที่เปรียบเสมือนสาขาเคลื่อนที่เป็นการเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าตามจุดต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้า ประหยัดเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปทำธุรกรรมที่สาขา

**บริการฝาก-ถอน เงินสดที่สาขาของธนาคารโดยไม่ต้องเขียนสลิป** เป็นอีกหนึ่งบริการที่ช่วยเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าให้สามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

**บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (LH Bank M Choice)** เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ โอนเงิน เช็คยอดเงิน จ่ายบิล ได้ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งปัจจุบันเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของการใช้ชีวิตประจำวัน สามารถให้บริการอย่างไร้ข้อจำกัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องสถานที่ เวลา ด้วยรูปแบบและมาตรฐานความปลอดภัยเช่นเดียวกันกับการทำธุรกรรมผ่านสาขาธนาคาร

**บริการธนาคารทางอินเตอร์เน็ต (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

อีกทั้งยังสามารถนำบัตรไปใช้สอบถามยอดและถอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มต่างประเทศที่มีสัญลักษณ์ UnionPay International และสามารถซื้อสินค้าและบริการที่ร้านค้าหรือ Online Shopping ได้อย่างสะดวก พร้อมรับสิทธิพิเศษมากมายจากร้านค้าที่เข้าร่วมโปรโมชั่นกับ UnionPay International

**บริการบัตรเดบิตพรีเมี่ยม (LH Bank Premium)** เป็นบัตรที่คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลสูงสุด 300,000 บาท ซึ่งรับประกันภัยโดย บมจ.ซับบ์สามัคคีประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร คุ้มครองทันที สำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพียงยื่นบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชนกับสถานพยาบาลคู่สัญญา

**บริการ LH Bank PromptPay (พร้อมเพย์)** เป็นบริการรับ-โอนเงินรูปแบบใหม่ เพื่อลดการพกพาเงินสด โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ กับหมายเลขบัตรประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ เพียงใช้หมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝากธนาคาร สามารถใช้บริการ LH Bank PromptPay ผ่าน 4 ช่องทาง ได้แก่

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

**บริการพร้อมเพย์นิติบุคคล (LH Bank Business PromptPay)** บริการโอนเงินและรับโอนเงินทางเลือกใหม่สำหรับบริษัท/องค์กร โดยผูกบัญชีเงินฝากของบริษัทกับเลขประจำตัวผู้เสียภาษี

**บริการข้อมูล My Portfolio** เป็นบริการดูข้อมูลส่วนตัวถึง 9 ผลิตภัณฑ์ แบบออนไลน์ผ่าน LH Bank M Choice และ LH Bank Speedy โดยสามารถดูข้อมูลดังนี้ ตู้นิรภัย (Safe Box) เงินฝาก (Deposit) สินเชื่อ (Loan) เงินเบิกเกินบัญชี (OD) หลักทรัพย์ (Securities) กองทุน (Mutual Fund) หุ้นกู้ (Debenture) กองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) ประกัน (Insurance)

ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ธนาคารได้ประชาสัมพันธ์และสื่อสารให้ลูกค้าได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดทั้งต่อลูกค้าและสังคม

ธนาคารได้เปิดกว้างและสนับสนุนให้มีการคิดค้น สร้างสรรค์และพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรมจากภายในธนาคารภายใต้การพัฒนานวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงสำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่าได้ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบธนาคารจะรีบดำเนินการแก้ไขโดยทันที

# การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเป็นบริษัทแม่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทไม่ได้ดำเนินธุรกิจของตนเอง ดังนั้น การดูแลด้านการควบคุมภายใน บริษัทได้มอบหมายให้สายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลและรายงานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดูแลและประสานงานระหว่างบริษัทกับสายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่บริหารจัดการเพื่อให้การทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รายงานการทำธุรกรรมภายในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการควบคุมตามนโยบาย ระเบียบและวิธีปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร ทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทบริหารงานได้ตามนโยบายที่กำหนด ตลอดจนกำหนดโครงสร้าง หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่มีความเหมาะสมเพื่อสามารถดำเนินงานได้ตามวัตถุประสงค์

การรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัท ได้กระทำขึ้นอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกับการรายงานแนวโน้ม การประมาณการและผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้สอบทานงบการเงิน โดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม เพื่อให้นำเสนอประเด็นสำคัญที่เห็นว่าเกี่ยวข้องกับสภาวะแวดล้อมด้านการควบคุมภายในและงบการเงินของบริษัท ผู้สอบบัญชีของบริษัทคือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2560 ได้เสนอรายงานการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ครอบคลุมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบ ซึ่งผ่านการพิจารณากลั่นกรองจากฝ่ายจัดการ การแต่งตั้ง ถอดถอนและโยกย้าย หัวหน้างานตรวจสอบจะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

การตรวจสอบและการติดตามการปฏิบัติงาน โดยสายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ การตรวจสอบและการติดตามการปฏิบัติงานได้เน้นความเสี่ยงครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีฝ่ายตรวจสอบ สำนักตรวจสอบระบบสารสนเทศ สำนักกำกับธนาคาร และสำนักสอบทานการปฏิบัติงานด้านระบบสารสนเทศ ทำหน้าที่หลักในการควบคุมภายใน ดังนี้

- **ฝ่ายตรวจสอบและสำนักตรวจสอบระบบสารสนเทศ (Internal Audit Department and Information Technology Audit Office )**

มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตรวจสอบและติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อกำหนดตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน เพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้าและกำหนดให้มีมาตรการป้องกันการนำข้อมูลลูกค้าออกเปิดเผย พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงาน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

- **สำนักกำกับธนาคารและสำนักสอบทานการปฏิบัติงานด้านระบบสารสนเทศ (Compliance Office and Information Technology Compliance Office)**

มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง วางระบบการกำกับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายงานผลการกำกับและสอบทานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งติดตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการที่มีการแก้ไขปรับปรุง

**งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม ประกอบด้วย**

1. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance)
2. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)
3. งานด้านสอบทานสินเชื่อ (Credit Review)
4. งานด้านตรวจสอบ (Internal Audit)
5. งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ (Information Technology Audit)
6. งานด้านตรวจสอบพิเศษและทุจริต (Special Audit and Fraud)

## ประวัติหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม

| | |
|---|---|
| ชื่อ-สกุล | นางสาวชุติมา บุญมี |
| ตำแหน่ง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม |
| อายุ (ปี) | 65 |
| คุณวุฒิทางการศึกษา | • รัฐประศาสนศาสตร์มหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์<br>• ปริญญาโท มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ |
| ประวัติการฝึกอบรม | • ปัจจัยความสำเร็จและแนวทางในการยกระดับมาตรฐานด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นในประชาคมอาเซียน : National Institute of Development Administration<br>• Thailand's 5th National Conference on Collective Action Against Corruption "Tackling Corruption through Public - Private Collaboration" : IOD<br>• Anti - Corruption for Executive Program 4/2012 : IOD<br>• หลักสูตร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามหลักเกณฑ์สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. รุ่นที่ 1/2556 ปี 2558 และปี 2560 โดยสมาคมธนาคารไทย<br>• Leadership Program for Managers : CC Knowledge Base Co., Ltd.<br>• Compliance Officer : คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>• Certificate to Pacific Rim International Conference on Money Laundering and Financial Crime : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน<br>• Risk Management for Financial Institutions โดยสถาบันคีนันแห่งเอเชีย<br>• Best Practices in Credit Risk Management & Operational Risk Management โดย Pricewaterhousecoopers (PwC) |

**สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)** -ไม่มี-

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร** -ไม่มี-

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย** -ไม่มี-

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

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง**

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

**หน้าที่และความรับผิดชอบงานสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และงานสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)**

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

**หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบและงานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ**

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตของการตรวจสอบ พร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- จัดทำ และปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของธนาคารแห่งประเทศไทย
- บริหารงานด้านตรวจสอบ งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ
- สอบทานการอนุมัติแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ประเมินความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในขององค์กร เพื่อลดความเสี่ยงและคุณภาพของการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย
- ประเมินความเชื่อถือได้ และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ แผนงาน และระเบียบปฏิบัติงาน กฎหมาย และระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานและสอบทานว่าผู้ตรวจสอบได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนดรวมทั้งควบคุมแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ
- เสนอผลการตรวจสอบต่อหน่วยงานผู้รับการตรวจ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม
- พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ สังคม
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็นและคำแนะนำ แนวทางในการปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และการควบคุมภายใน
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

**หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบพิเศษและทุจริต**

- กำหนดให้มีการ Monitor ธุรกรรมที่ผิดปกติบนระบบงานของธนาคาร และโดยเฉพาะธุรกรรมที่เป็นความเสี่ยงสูงของระบบธนาคารและสาขาไว้ด้วย เช่น ธุรกรรมการโอนเงินของกลุ่มมิจฉาชีพแก๊ง Call Center เป็นต้น
- เสนอผลการวิเคราะห์งานตรวจสอบพิเศษต่อกรรมการผู้จัดการ เพื่อทราบและประสานงานกับหน่วยงานภายในธนาคาร เพื่อหาแนวทางให้มีการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
- เสนอผลการตรวจสอบพิเศษ พร้อมด้วยเอกสารหลักฐานต่อกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูงและรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- ติดตามความคืบหน้างานตรวจสอบพิเศษ เช่น มติที่ประชุมคณะกรรมการวินัยธนาคาร การดำเนินคดีทางกฎหมาย เป็นต้น

**จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบ**

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบ จำนวน 29 คน เป็นผู้ตรวจสอบทั่วไปและสาขา จำนวน 20 คน และผู้ตรวจสอบระบบสนเทศ จำนวน 9 คน

# รายการระหว่างกัน

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

## นโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง บริษัทได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่างๆ ที่สำคัญ และนโยบายดังกล่าวได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใดๆ ระหว่างกันภายในกลุ่มต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใดๆ ที่เป็นสาระสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

## ความจำเป็น และความสมเหตุสมผลของรายการ

บริษัทและบริษัทย่อย เข้าทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท บริษัทย่อย และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทุกรายการ เป็นรายการตามธุรกิจปกติ หรือเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติและเป็นไปตามราคาตลาด และดำเนินการเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับลูกค้าทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน

## การปฏิบัติงาน และขั้นตอนการอนุมัติ

บริษัทปฏิบัติตามระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจรายการดังกล่าว และเลขานุการที่ประชุมได้จดความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

ในกรณีที่เกิดรายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยผ่านขั้นตอนการพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทและบริษัทย่อย และผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทได้มีการขออนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ดังนี้ “บริษัทและบริษัทย่อยอาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทจึงขออนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรม เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตามที่คณะกรรมการบริษัทมีความประสงค์”

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจตามแต่กรณี และเมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นรายการระหว่างกันแล้ว จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติด้วยมติที่เป็นเอกฉันท์ และจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

## นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปด้วยนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นๆ ได้ โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และเป็นไปตามอำนาจอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท

## การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวโยงกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไว้ในรายงานประจำปี

ปี 2560 บริษัทไม่มีการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์การพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ข้อ 40. โดยมีรายละเอียดของรายการดังกล่าวดังนี้

## รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2560

ในระหว่างปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องเหล่านั้นเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| ลักษณะความสัมพันธ์[/1] | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | รายได้ดอกเบี้ย | รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | รายได้เงินปันผล | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น |
| 1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | - | - | - | 38.37 | 44.37 |
| 2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 175.05 | 46.57 | 41.45 | 58.31 | 106.19 |
| 3. กรรมการและผู้บริหาร | 0.42 | - | - | 6.52 | - |
| 4. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 1.17 | - | - | 13.87 | - |
| **รวม** | **176.64** | **46.57** | **41.45** | **117.07** | **150.56** |

หมายเหตุ [/1] หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

| ลักษณะความสัมพันธ์[/1] | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | รายได้ดอกเบี้ย | รายได้เงินปันผล | รายได้จากการดำเนินงานอื่น | ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ |
| 1. บริษัทย่อยของบริษัทฯ | 7.63 | 1,569.82 | 1.34 | 14.24 | - | 0.27 |
| 2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | - | 13.69 | - | - | 0.07 | - |
| **รวม** | **7.63** | **1,583.51** | **1.34** | **14.24** | **0.07** | **0.27** |

หมายเหตุ [/1] หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

## ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่บริษัทและบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

| ลักษณะความสัมพันธ์[/1] | งบการเงินรวม | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | เงินลงทุน - ราคาทุน | ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | สินทรัพย์อื่น | เงินรับฝาก | ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | ดอกเบี้ยค้างจ่าย | หนี้สินอื่น | ภาระผูกพัน - หนังสือค้ำประกันธนาคาร |
| 1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | - | - | - | - | 9.96 | 3,478.62 | - | 0.44 | 0.25 | - |
| 2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 2,373.65 | 15.81 | 5,557.20 | 3.84 | 33.73 | 5,093.92 | - | 3.94 | 2.24 | 196.89 |
| 3. กรรมการและผู้บริหาร | - | - | 18.97 | 0.02 | - | 115.57 | 48.00 | 0.32 | 0.04 | - |
| 4. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | - | - | 27.83 | 0.01 | - | 988.16 | 41.20 | 1.45 | - | - |
| **รวม** | **2,373.65** | **15.81** | **5,604.00** | **3.87** | **43.69** | **9,676.27** | **89.20** | **6.15** | **2.53** | **196.89** |

หมายเหตุ [/1] หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

| ลักษณะความสัมพันธ์[/1] | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | เงินลงทุน - ราคาทุน | ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | เงินปันผลค้างรับ | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ | หนี้สินอื่น |
| 1. บริษัทย่อยของบริษัทฯ | 6.10 | 84.10 | 0.48 | 1,000.00 | 1,398.00 | 0.16 | 50.72 | 0.30 |
| 2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | - | 433.64 | - | - | - | - | - | - |
| **รวม** | **6.10** | **517.74** | **0.48** | **1,000.00** | **1,398.00** | **0.16** | **50.72** | **0.30** |

หมายเหตุ [/1] หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

# รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ กรรมการตรวจสอบ
3. นายสรร วิเทศพงษ์ กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวชุติมา บุญมี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานควบคุม ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ และนายสรร วิเทศพงษ์ ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการตรวจสอบ แทนกรรมการที่ลาออก เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2560

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ในระหว่างปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุม พร้อมให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัททราบทุกครั้ง เพื่อให้มีการดำเนินการในเรื่องที่เห็นสมควรสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

### 1. สอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปีของบริษัทที่มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อพิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตลอดจนผลการตรวจสอบความเสี่ยงที่สำคัญ

นอกจากนี้ ได้พิจารณาผลประกอบการของบริษัทเป็นประจำทุกเดือน และจัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้พิจารณาในทุกประเด็นแล้ว

### 2. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบจากรายงานการตรวจสอบภายในและรายงานของผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน พร้อมทั้งมีการประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

### 3. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

สอบทานและประเมินแผนและรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีว่าการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ที่บริษัทกำหนดเป็นพื้นฐานและแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติอย่างเหมาะสม

### 4. ผู้สอบบัญชีภายนอก

พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ในรอบปี 2560 ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2560 ได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

### 5. รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใส สมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ถือหุ้น และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

### 6. การบริหารความเสี่ยง

มีการวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของบริษัทไปจนถึงระดับกิจกรรม ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างเหมาะสม

### 7. มาตราการต่อต้านการคอร์รัปชั่น

รับทราบผลการประเมินตนเองของบริษัทเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น ขณะนี้บริษัทอยู่ระหว่างการต่ออายุการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

### 8. การประเมินตนเอง

ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ในการดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของบริษัท มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลเหมาะสมและเพียงพอ ผู้สอบบัญชีภายนอกที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

(นายอดุลย์ วินัยแพทย์)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

# รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายอดุลย์ วินัยแพทย์ นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ และรศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ เป็นกรรมการ โดยมีนายอดุลย์ วินัยแพทย์ เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในระหว่างปี 2560 Chinatrust Commercial Bank Company Limited : CTBC Bank ได้เข้ามาร่วมทุนกับบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผลทำให้มีการปรับเปลี่ยนสัดส่วนของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับมอบหมายให้ดำเนินการสรรหากรรมการตามอำนาจหน้าที่ โดยบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ CTBC Bank ต่างได้เสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาสรรหาตามข้อตกลงการร่วมทุน

ตลอดระยะเวลาปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมจำนวน 4 ครั้ง โดยกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน

ในปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการพิจารณาวาระหลักๆ ได้แก่

- การสรรหากรรมการใหม่และที่ครบวาระ
- การกำหนดกรอบค่าตอบแทน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จ สำหรับคณะกรรมการบริษัท รวมถึงคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- การประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2560 ตามหลักเกณฑ์ด้านบรรษัทภิบาล

(นายอดุลย์ วินัยแพทย์)
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

**หมายเหตุ** : วาระการดำรงตำแหน่ง

นายสมศักดิ์ อัศวโภคี ปฏิบัติหน้าที่กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2560 ถึงวันที่ 31 กรกฎาคม 2560

รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ ปฏิบัติหน้าที่กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ระหว่างวันที่ 1 สิงหาคม 2560 ถึงปัจจุบัน

# รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินเฉพาะบริษัท งบการเงินรวมของบริษัท รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีและเกณฑ์การจัดทำงบการเงินอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

งบการเงินของบริษัทได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีในการตรวจสอบบริษัทได้ให้การสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม เพียงพอและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(นายรัตน์ พานิชพันธ์)
ประธานกรรมการ

(นางศศิธร พงศธร)
กรรมการผู้จัดการ

# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

## เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและเฉพาะของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

**เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้**

#### ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 153,731 ล้านบาท (คิดเป็นอัตราร้อยละ 66 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,408 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บันทึกโดยการประมาณผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนและพิจารณาถึงช่วงเวลาที่ควรจะรับรู้ประมาณการผลขาดทุนดังกล่าวโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติหลายประการ ดังนั้น ผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาข้อสมมติดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดย

1. ทำความเข้าใจกระบวนการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มบริษัท
2. ประเมินและทดสอบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้แก่ การรับชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การจัดชั้นหนี้ การประเมินมูลค่าหลักประกัน การกำหนดข้อสมมติและการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการสอบถามและสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่กลุ่มบริษัทได้ออกแบบไว้ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
3. สุ่มทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกับแหล่งที่มาของข้อมูลเหล่านั้น
4. เปรียบเทียบข้อสมมติที่กลุ่มบริษัทใช้กับข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีต สอบทานความสม่ำเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติดังกล่าว และพิจารณาวิธีการที่กลุ่มบริษัทเลือกใช้ในการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อแต่ละประเภท

5. สอบทานข้อมูลเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และทดสอบการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
6. ประเมินค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณโดยผู้บริหารโดย

   6.1 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทพิจารณาการกันสำรองเป็นรายลูกหนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบสถานะคงค้างของลูกหนี้ การจัดชั้นหนี้และมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและทดสอบการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กลุ่มบริษัทกำหนด

   6.2 สำหรับการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการคำนวณอัตราค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และอัตราร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว
7. วิเคราะห์เปรียบเทียบการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในภาพรวมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น การเปลี่ยนแปลงยอดเงินต้นคงค้างและการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน

## การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 4.1 (ก) โดยกลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่รับรู้ในปี 2560 จำนวน 6,460 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 75 ของยอดรวมรายได้ดอกเบี้ยกลุ่มบริษัทมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจำนวนมากรายโดยสามารถแบ่งกลุ่มเป็นลูกค้ารายย่อย ลูกค้ารายใหญ่และลูกค้าขนาดกลาง สัญญาเงินให้สินเชื่อมีหลากหลายประเภทและมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อโดยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าถูกต้องตามที่ควรจะเป็น

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบการปฏิบัติงานของการควบคุมที่ออกแบบโดยกลุ่มบริษัทด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับบันทึกรายการการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและการรับรู้และการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยและสุ่มทดสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้น มีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่ง

รวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วยความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล คือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2561

**บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบแสดงฐานะการเงิน**
**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559**

(หน่วย: พันบาท)

| | หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| **สินทรัพย์** | | | | | |
| เงินสด | | 1,994,683 | 2,109,177 | 3 | 1 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 6 | 19,084,561 | 17,326,434 | 6,100 | 536,976 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 7 | 103,651 | 2,858 | - | - |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 8 | 59,622,720 | 52,675,772 | 2,118,091 | 1,079,415 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย | 9 | - | - | 31,960,323 | 15,361,408 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 10 | | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | 153,731,338 | 141,162,067 | - | - |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | 261,255 | 231,194 | - | - |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | 153,992,593 | 141,393,261 | - | - |
| หัก: รายได้รอตัดบัญชี | | (46,971) | (91,770) | - | - |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 11 | (3,407,686) | (3,086,277) | - | - |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 12 | (14,023) | (15,232) | - | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | | 150,523,913 | 138,199,982 | - | - |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ | 14 | - | - | 37,117 | 37,249 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 15 | 102,137 | 107,322 | - | - |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 16 | 343,224 | 403,900 | - | - |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ | 17 | 295,431 | 302,393 | - | - |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 18.1 | 210,002 | 263,466 | - | - |
| ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน | | 308,023 | 295,841 | 484 | 793 |
| ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด | 10.4 | 189,212 | 96,002 | - | - |
| เงินปันผลค้างรับ | | 889 | - | 1,000,000 | - |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 19 | 333,006 | 364,036 | 3,150 | 10,789 |
| **รวมสินทรัพย์** | | 233,111,452 | 212,147,183 | 35,125,268 | 17,026,631 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)**
**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559**

(หน่วย: พันบาท)

| | หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| **หนี้สินและส่วนของเจ้าของ** | | | | | |
| เงินรับฝาก | 21 | 143,730,685 | 149,097,146 | - | - |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 22 | 15,346,145 | 20,009,851 | 1,398,000 | 415,000 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 219,784 | 75,991 | - | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ | 23 | 32,895,578 | 20,327,489 | - | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 434,477 | 600,284 | 160 | 31 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | 502,047 | 483,162 | 1,241 | 911 |
| ประมาณการหนี้สิน | 24 | 129,293 | 106,868 | - | - |
| ภาษีค้างจ่าย | | 343,518 | 341,176 | 75 | 120 |
| รายได้รับล่วงหน้า | | 269,010 | 235,876 | - | - |
| เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | | - | 112,260 | 50,722 | - |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 18.1 | 38,409 | 43,826 | 12,561 | 22,667 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | | 149,553 | 23,723 | - | - |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | | 241,881 | 143,479 | - | - |
| หนี้สินอื่น | 25 | 256,125 | 230,415 | 1,065 | 825 |
| **รวมหนี้สิน** | | 194,556,505 | 191,831,546 | 1,463,824 | 439,554 |
| **ส่วนของเจ้าของ** | | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | 26 | | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | | |
| หุ้นสามัญ 21,183,660,594 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท | | | | | |
| (2559: 13,638,705,250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) | | 21,183,661 | 13,638,705 | 21,183,661 | 13,638,705 |
| ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว | | | | | |
| หุ้นสามัญ 21,183,660,594 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท | | | | | |
| (2559: 13,638,699,252 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) | | 21,183,661 | 13,638,699 | 21,183,661 | 13,638,699 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 26.2 | 9,627,913 | 642,556 | 9,627,913 | 642,556 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ | | | | | |
| ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | | | | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ | 8.3 | 310,130 | 99,584 | 50,243 | 90,669 |
| กำไรสะสม | | | | | |
| จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | 27 | 918,910 | 709,590 | 315,100 | 231,300 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 6,514,331 | 5,225,206 | 2,484,527 | 1,983,853 |
| รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ | | 38,554,945 | 20,315,635 | 33,661,444 | 16,587,077 |
| ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | | 2 | 2 | - | - |
| **รวมส่วนของเจ้าของ** | | 38,554,947 | 20,315,637 | 33,661,444 | 16,587,077 |
| **รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ** | | 233,111,452 | 212,147,183 | 35,125,268 | 17,026,631 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559**

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| | หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| **กำไรหรือขาดทุน:** | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 30 | 8,646,133 | 8,810,031 | 8,000 | 8,250 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 31 | (3,667,005) | (3,971,037) | (14,240) | (8,323) |
| **รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ** | | 4,979,128 | 4,838,994 | (6,240) | (73) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 32 | 788,281 | 636,870 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 32 | (134,646) | (126,270) | (9,536) | (7,481) |
| **รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ** | | 653,635 | 510,600 | (9,536) | (7,481) |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | (798) | 580 | - | - |
| กำไรจากเงินลงทุน | 33 | 240,772 | 1,188,489 | 62,292 | 36,763 |
| รายได้เงินปันผล | | 589,310 | 396,624 | 1,650,371 | 994,498 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | | 31,386 | 31,778 | 1,702 | 1,328 |
| **รวมรายได้จากการดำเนินงาน** | | 6,493,433 | 6,967,065 | 1,698,589 | 1,025,035 |
| **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น** | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | | 1,380,502 | 1,310,496 | - | - |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 34 | 37,138 | 32,381 | 16,864 | 14,770 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | | 739,026 | 710,043 | 132 | 133 |
| ค่าภาษีอากร | | 221,385 | 220,645 | 5 | 4 |
| ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา | | 116,563 | 105,485 | 4,555 | 1,024 |
| ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | | 73,009 | 70,417 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | 153,013 | 152,059 | 1,866 | 1,624 |
| **รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น** | | 2,720,636 | 2,601,526 | 23,422 | 17,555 |
| **หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า** | 35 | 617,142 | 1,025,000 | - | - |
| **กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้** | | 3,155,655 | 3,340,539 | 1,675,167 | 1,007,480 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 18.2 | (552,212) | (644,101) | - | - |
| **กำไรสำหรับปี** | | 2,603,443 | 2,696,438 | 1,675,167 | 1,007,480 |
| **กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:** | 36 | | | | |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง : | | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้ | | 210,546 | 118,333 | (40,426) | 80,420 |
| รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | 210,546 | 118,333 | (40,426) | 80,420 |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง : | | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | | | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ | | (14,305) | 84 | - | - |
| รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | (14,305) | 84 | - | - |
| **กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี** | | 196,241 | 118,417 | (40,426) | 80,420 |
| **กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี** | | 2,799,684 | 2,814,855 | 1,634,741 | 1,087,900 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)**
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559**

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| | | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | หมายเหตุ | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| **การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:** | | | | | |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ | | 2,603,443 | 2,696,437 | 1,675,167 | 1,007,480 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | | - | 1 | | |
| | | 2,603,443 | 2,696,438 | | |
| | | - | - | | |
| **การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:** | | | | | |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ | | 2,799,684 | 2,814,854 | 1,634,741 | 1,087,900 |
| ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | | - | 1 | | |
| | | 2,799,684 | 2,814,855 | | |
| **กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ:** | *37* | | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน | | | | | |
| กำไรสำหรับปี (บาทต่อหุ้น) | | 0.15 | 0.20 | 0.10 | 0.07 |
| จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น) | | 16,904,737 | 13,638,699 | 16,904,737 | 13,638,699 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ**
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559**

(หน่วย: พันบาท)

| | | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ | | | | | | | |
| | | | | องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้ | กำไรสะสม | | | ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย | |
| | หมายเหตุ | ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว | ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | | จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | ยังไม่ได้จัดสรร | รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ | | รวม |
| **ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559** | | 13,638,699 | 642,556 | (18,749) | 528,700 | 3,159,648 | 17,950,854 | 1 | 17,950,855 |
| จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย | 27 | - | - | - | 180,890 | (180,890) | - | - | - |
| เงินปันผลจ่าย | 28 | - | - | - | - | (450,073) | (450,073) | - | (450,073) |
| กำไรสำหรับปี | | - | - | - | - | 2,696,437 | 2,696,437 | 1 | 2,696,438 |
| กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | | - | - | 118,333 | - | 84 | 118,417 | - | 118,417 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | - | - | 118,333 | - | 2,696,521 | 2,814,854 | 1 | 2,814,855 |
| **ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559** | | 13,638,699 | 642,556 | 99,584 | 709,590 | 5,225,206 | 20,315,635 | 2 | 20,315,637 |
| **ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560** | | 13,638,699 | 642,556 | 99,584 | 709,590 | 5,225,206 | 20,315,635 | 2 | 20,315,637 |
| เพิ่มทุนหุ้นสามัญ | 26 | 7,544,962 | 8,985,357 | - | - | - | 16,530,319 | - | 16,530,319 |
| จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย | 27 | - | - | - | 209,320 | (209,320) | - | - | - |
| เงินปันผลจ่าย | 28 | - | - | - | - | (1,090,693) | (1,090,693) | - | (1,090,693) |
| กำไรสำหรับปี | | - | - | - | - | 2,603,443 | 2,603,443 | - | 2,603,443 |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | | - | - | 210,546 | - | (14,305) | 196,241 | - | 196,241 |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | - | - | 210,546 | - | 2,589,138 | 2,799,684 | - | 2,799,684 |
| **ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560** | | 21,183,661 | 9,627,913 | 310,130 | 918,910 | 6,514,331 | 38,554,945 | 2 | 38,554,947 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ (ต่อ)**
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559**

(หน่วย: พันบาท)

| | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้ | กำไรสะสม | | |
| | หมายเหตุ | ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว | ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | | จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | ยังไม่ได้จัดสรร | รวม |
| **ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559** | | 13,638,699 | 642,556 | 10,249 | 180,900 | 1,476,846 | 15,949,250 |
| จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย | 27 | - | - | - | 50,400 | (50,400) | - |
| เงินปันผลจ่าย | 28 | - | - | - | - | (450,073) | (450,073) |
| กำไรสำหรับปี | | - | - | - | - | 1,007,480 | 1,007,480 |
| กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | | - | - | 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 |
| **ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560** | | 13,638,699 | 642,556 | 90,669 | 231,300 | 1,983,853 | 16,587,077 |
| เพิ่มทุนหุ้นสามัญ | 26 | 7,544,962 | 8,985,357 | - | - | - | 16,530,319 |
| จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย | 27 | - | - | - | 83,800 | (83,800) | - |
| เงินปันผลจ่าย | 28 | - | - | - | - | (1,090,693) | (1,090,693) |
| กำไรสำหรับปี | | - | - | - | - | 1,675,167 | 1,675,167 |
| ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | | - | - | (40,426) | - | - | (40,426) |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | | - | - | (40,426) | - | 1,675,167 | 1,634,741 |
| **ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560** | | 21,183,661 | 9,627,913 | 50,243 | 315,100 | 2,484,527 | 33,661,444 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**งบกระแสเงินสด**
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559**

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| **กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน** | | | | |
| กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 3,155,655 | 3,340,539 | 1,675,167 | 1,007,480 |
| รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | |
| เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย | 217,825 | 234,886 | 132 | 133 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | 617,142 | 1,025,000 | - | - |
| สำรองผลประโยชน์ของพนักงาน | 26,306 | 24,138 | - | - |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย | 1,660 | - | - | - |
| (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 87 | (103) | - | - |
| (กำไร) ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 16 | (14) | - | - |
| ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน | - | 827 | - | - |
| กำไรจากการขายเงินลงทุน | (240,772) | (1,188,489) | (62,292) | (36,763) |
| (รายได้) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ | (4,979,128) | (4,838,994) | 6,240 | 73 |
| รายได้เงินปันผล | (589,310) | (396,624) | (1,650,371) | (994,498) |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ย | 7,015,280 | 7,091,101 | 2,365 | 941 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (3,820,390) | (4,156,238) | (14,111) | (8,292) |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (552,141) | (647,900) | (505) | (764) |
| **กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน** | 852,230 | 488,129 | (43,375) | (31,690) |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (1,770,818) | 357,596 | 530,876 | (306,774) |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | (121) | 208 | - | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | (12,883,927) | (8,477,825) | - | - |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 3,525 | 19,627 | - | - |
| ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด | (93,210) | (63,948) | - | - |
| สินทรัพย์อื่น | 23,806 | (22,940) | 8,143 | (8,493) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินรับฝาก | (5,366,461) | 12,032,826 | - | - |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (4,663,706) | (628,705) | 983,000 | 415,000 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 143,793 | (100,526) | - | - |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น | 12,504,410 | (1,349,479) | - | - |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 6,463 | 29,741 | 330 | (16) |
| ประมาณการหนี้สิน | (22,033) | (4,683) | - | - |
| เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | (112,260) | 93,444 | - | - |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี | 125,830 | 16,035 | - | - |
| หนี้สินอื่น | 50,668 | 111,110 | 196 | 85 |
| **เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน** | (11,201,811) | 2,500,610 | 1,479,170 | 68,112 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**

**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559**

(หน่วย: พันบาท)

| | หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| **กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน** | | | | | |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเผื่อขาย | | 2,320,832 | 6,257,890 | 650,663 | 375,917 |
| เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด | | 2,646,912 | 14,691,327 | 11,812 | 13,690 |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน | | 1,669,990 | 1,756,068 | 5,945 | 7,384 |
| เงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุน | | 588,421 | 396,624 | 650,371 | 994,498 |
| ลงทุนในเงินลงทุนเผื่อขาย | | (7,349,985) | (10,222,619) | (1,638,670) | (684,118) |
| ลงทุนในเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | | (4,130,000) | (14,955,000) | - | - |
| ลงทุนในบริษัทย่อย | | - | - | (16,598,915) | (325,417) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | | 462 | 1,057 | - | - |
| เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ | | (86,798) | (66,584) | - | - |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | | (75,822) | (55,712) | - | - |
| **เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน** | | (4,415,988) | (2,196,949) | (16,918,794) | 381,954 |
| **กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน** | | | | | |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว | | 63,679 | 13,000 | - | - |
| เงินปันผลจ่าย | *28* | (1,090,693) | (450,073) | (1,090,693) | (450,073) |
| เงินสดรับสุทธิจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน | *26* | 16,530,319 | - | 16,530,319 | - |
| **เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน** | | 15,503,305 | (437,073) | 15,439,626 | (450,073) |
| **เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ** | | (114,494) | (133,412) | 2 | (7) |
| **เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม** | | 2,109,177 | 2,242,589 | 1 | 8 |
| **เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม** | | 1,994,683 | 2,109,177 | 3 | 1 |
| | | - | - | - | - |
| **ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด** | | | | | |
| รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด: | | | | | |
| การซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้สิน | | 18,951 | 31,067 | - | - |
| รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้ | | - | 27,609 | - | - |
| หนี้สูญตัดบัญชี | | 14,509 | 76,111 | - | - |
| เงินให้สินเชื่อลดลงจากการยกหนี้ให้ | | - | 29,084 | - | - |
| เงินปันผลค้างรับ | | 889 | - | 1,000,000 | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**
**หมายเหตุประกอบงบการเงิน**
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559**

## 1. ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบธุรกิจการลงทุนในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีผู้ถือหุ้นใหญ่ 4 ราย ซึ่งได้แก่ CTBC Bank Company Limited บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และ คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯในอัตราร้อยละ 35.62 ร้อยละ 21.88 ร้อยละ 13.74 และร้อยละ 10.43 ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯมีผู้ถือหุ้นใหญ่ 3 ราย ซึ่งได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และ คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯในอัตราร้อยละ 33.98 ร้อยละ 21.34 และร้อยละ 16.20 ตามลำดับ)

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

### 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

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

| ชื่อบริษัท | ลักษณะธุรกิจ | อัตราร้อยละของการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในรายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| | | ร้อยละ | ร้อยละ | ร้อยละ | ร้อยละ | ร้อยละ | ร้อยละ |
| บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยตรง | | | | | | | |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจการธนาคาร | 99.99 | 99.99 | 97.42 | 98.29 | 91.77 | 93.75 |
| บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | ธุรกิจหลักทรัพย์ | 99.80 | 99.80 | 1.49 | 0.98 | 3.70 | 2.67 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด | ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุน | 99.99 | 99.99 | 0.17 | 0.23 | 3.13 | 2.68 |
| บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อม | | | | | | | |
| บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด | ธุรกิจให้คำปรึกษาทางการเงิน (หยุดดำเนินธุรกิจชั่วคราว) | 99.99 | 99.99 | - | - | - | - |

(ข) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งให้ทำกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

(ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

(ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

(จ) ยอดคงค้างและรายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว

(ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

### 2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

## 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปี สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

## 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

<u>ธุรกิจธนาคาร</u>

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินสามเดือนแต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ หรือ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แฟคตอริ่งที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค่างวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะกลับรายการรายได้รอตัดบัญชีที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตั๋วเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

ธุรกิจหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างซึ่งคำนวณตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย บริษัทย่อยจึงหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

(1) ลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้

(2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

(3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด

(4) ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา

(5) ลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามหนังสือที่ กธ. 5/2544 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544

(ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและนายทะเบียนกองทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง 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 ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตั๋วเงินนั้น

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ เช่น ค่านายหน้า จะบันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

**4.3 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า**

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อประโยชน์ของการควบคุมภายใน และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

**4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ "เงินสด" ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือและเช็คระหว่างเรียกเก็บ

**4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน**

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

**4.6 เงินลงทุน**

เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนเผื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่มิใช่หลักทรัพย์จดทะเบียนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยของกองทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ เมื่อมีการขายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าต้นทุนของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการขาย

## 4.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

## 4.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธุรกิจธนาคาร

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยรายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี

ธุรกิจหลักทรัพย์

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกดอกเบี้ยค้างรับและหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่นอันได้แก่ ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น แต่ไม่รวมลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด

## 4.9 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธุรกิจธนาคาร

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. ตามการจัดชั้นลูกหนี้ดังต่อไปนี้

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. ได้แก่ อัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ อัตราขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. ได้แก่ อัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนของยอดมูลหนี้ตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

นอกจากนั้นแล้ว บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากเกณฑ์ขั้นต่ำดังกล่าวข้างต้นด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยประเมินจากความน่าจะเป็นในการที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ และส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระ ทั้งนี้การประเมินดังกล่าวครอบคลุมถึงประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ประสบการณ์ในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มหรือลดบันทึกบัญชีรับรู้เป็นส่วนเพิ่มหรือค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในแต่ละปี

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทย่อยพิจารณาตัดหนี้สูญออกจากบัญชี สำหรับลูกหนี้ที่บริษัทย่อยได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศและหนังสือชักช้อมความเข้าใจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/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 และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละหนึ่งร้อยของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยทั้งจำนวน ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามหนังสือที่ กธ. 33/2543 ลงวันที่ 25 สิงหาคม 2543 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามหนังสือที่ กธ. 5/2544 ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544

ในกรณีที่บริษัทย่อยได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่ได้จำหน่ายหนี้สูญไปแล้ว บริษัทย่อยจะบันทึกหนี้สูญได้รับคืนเป็นรายได้ในปีที่รับคืน

## 4.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทย่อยจะคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และสำหรับกรณีการปรับโครงสร้างหนี้ผ่านกระบวนการในชั้นศาล บริษัทย่อยจะคิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ (เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม) และภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวกับบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนด้วยผลต่างของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้กับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอน (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่บริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

### 4.11 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

### 4.12 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการภายหลัง จากนั้นบริษัทฯ จะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนกับมูลค่าตามบัญชีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯจำหน่าย

### 4.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุน ได้แก่ มูลค่าตามบัญชีของมูลหนี้ของลูกหนี้ ณ วันที่บริษัทย่อยมีสิทธิในทรัพย์สินรอการขายเพื่อรับชำระหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

### 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 รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

### 4.15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ และค่าธรรมเนียมสมาชิก และใบอนุญาต ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ และไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างพัฒนา

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน ได้แก่ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวม จะไม่มีการตัดจำหน่าย แต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี ทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์และในระดับของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด

### 4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯและบริษัทย่อยประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

### 4.17 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เป็นต้น

### 4.18 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

### 4.19 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

<u>โครงการสมทบเงิน</u>

บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทย่อย เงินที่บริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

<u>โครงการผลประโยชน์</u>

บริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

บริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือคำนวณหนี้สินดังกล่าวโดยวิธีคิดลดตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยผู้บริหารของบริษัทย่อย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และปรับกับกำไรสะสมโดยตรง

### 4.20 ตราสารอนุพันธ์

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

### 4.21 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯและบริษัทย่อยแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย รายการต่าง ๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

### 4.22 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

### 4.23 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

### 4.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโด ยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกัน หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

### 4.25 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯและบริษัทย่อย หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของ บริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

## 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและกา รประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

### 5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

### 5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนโดยการวิเคราะห์สถานะของเงินลงทุนแต่ละรายการ

### 5.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อธุรกิจธนาคารและเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. และ ก.ล.ต. แล้วแต่กรณี ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ทั้งรายตัวและรายกลุ่ม ความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระของลูกหนี้ ส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกัน และสภาวะเศรษฐกิจ

### 5.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

### 5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

### 5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราว และผลขาดทุนทางภาษีนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### 5.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบัน

### 5.8 คดีฟ้องร้อง

บริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและได้บันทึกประมาณการหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับส่วนที่คาดว่าจะมีความเสียหายเกิดขึ้น

### 5.9 การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

### 5.10 การประเมินกองทุนตามนิยามของกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว

ในการประเมินว่ากองทุนที่บริษัทย่อยรับหน้าที่บริหารจัดการเข้านิยามการเป็นกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวหรือไม่ ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินสิทธิของบุคคลอื่นในการออกเสียง และสิทธิอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ซึ่งรวมถึงสิทธิในการเปลี่ยนแปลงผู้จัดการกองทุนจากบริษัทฯไปเป็นบริษัทอื่น สิทธิในการเลิกกองทุน หรือสิทธิในการไถ่ถอนหน่วยลงทุน เพื่อประเมินว่าสิทธิดังกล่าวถือเป็นปัจจัยหลักในการกำหนดว่าใครเป็นผู้ควบคุมกองทุนหรือไม่

## 6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| **ในประเทศ** | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | 1,413,580 | 318,000 | 1,731,580 | 1,562,923 | - | 1,562,923 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 188,038 | - | 188,038 | 320,916 | - | 320,916 |
| สถาบันการเงินอื่น | 12,409,211 | 4,910,000 | 17,319,211 | 3,975,000 | 11,609,172 | 15,584,172 |
| รวมในประเทศ | 14,010,829 | 5,228,000 | 19,238,829 | 5,858,839 | 11,609,172 | 17,468,011 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 12,670 | 6,254 | 18,924 | 4,987 | 9,278 | 14,265 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (124,092) | (49,100) | (173,192) | (39,750) | (116,092) | (155,842) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 13,899,407 | 5,185,154 | 19,084,561 | 5,824,076 | 11,502,358 | 17,326,434 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| **ในประเทศ** | | | | | | |
| ธนาคารพาณิชย์ | 6,100 | - | 6,100 | 536,976 | - | 536,976 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 6,100 | - | 6,100 | 536,976 | - | 536,976 |

## 7. สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ของบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | มูลค่าตามบัญชี | | จำนวนเงินตามสัญญา * | มูลค่าตามบัญชี | | จำนวนเงินตามสัญญา * |
| ประเภทความเสี่ยง | สินทรัพย์ | หนี้สิน | | สินทรัพย์ | หนี้สิน | |
| อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย | 103,651 | - | 1,045,789 | 2,858 | - | 1,146,582 |
| รวม | 103,651 | - | 1,045,789 | 2,858 | - | 1,146,582 |

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่บริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มิได้มีไว้ เพื่อค้า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนบริษัทย่อยรับรู้ผลกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและ แสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์แล้วแต่กรณี สำหรับองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยบริษัทย่อยรับรู้ดอกเบี้ยรับหรือจ่ายตามสัญญาตามงวดที่ถึงกำหนดชำระและบันทึกดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนหรือดอกเบี้ยค้างจ่ายแล้วแต่กรณี

## 8. เงินลงทุน

### 8.1 จำแนกตามการจัดประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| **เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม** | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | | | | |
| - หุ้นทุน | 179 | 74 | - | - |
| รวมเงินลงทุนเพื่อค้า | 179 | 74 | - | - |
| **เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม** | | | | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | - | 85,316 | - |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | | | | |
| - หุ้นทุน | 1,122,000 | 288,455 | - | - |
| - หน่วยลงทุน | 11,204,394 | 6,348,130 | 2,022,799 | 894,973 |
| หน่วยลงทุน | 136,695 | 222,098 | 9,976 | 46,642 |
| รวมเงินลงทุนเผื่อขาย | 12,463,089 | 6,858,683 | 2,118,091 | 941,615 |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย** | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 18,221,113 | 18,313,426 | - | - |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 23,952,936 | 22,417,366 | - | 137,800 |
| ตราสารหนี้อื่น | 4,971,859 | 5,072,679 | - | - |
| รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 47,145,908 | 45,803,471 | - | 137,800 |
| **เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน** | | | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | | | | |
| ในประเทศ - หุ้นทุน | 13,569 | 13,569 | - | - |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (25) | (25) | - | - |
| เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ | 13,544 | 13,544 | - | - |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 59,622,720 | 52,675,772 | 2,118,091 | 1,079,415 |

### 8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
| | ครบกำหนด | | | | ครบกำหนด | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** | | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 3,915,613 | 9,803,814 | 4,501,686 | 18,221,113 | 1,551,094 | 9,591,900 | 7,170,432 | 18,313,426 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 182,425 | 15,065,511 | 8,705,000 | 23,952,936 | 267,854 | 12,174,512 | 9,975,000 | 22,417,366 |
| ตราสารหนี้อื่น | - | 1,926,070 | 3,045,789 | 4,971,859 | - | 1,926,097 | 3,146,582 | 5,072,679 |
| รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 4,098,038 | 26,795,395 | 16,252,475 | 47,145,908 | 1,818,948 | 23,692,509 | 20,292,014 | 45,803,471 |
| **รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้** | 4,098,038 | 26,795,395 | 16,252,475 | 47,145,908 | 1,818,948 | 23,692,509 | 20,292,014 | 45,803,471 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
| | ครบกำหนด | | | | ครบกำหนด | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
| **เงินลงทุนเผื่อขาย** | | | | | | | | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | - | 84,100 | 84,100 | - | - | - | - |
| บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | - | - | 1,216 | 1,216 | - | - | - | - |
| รวมเงินลงทุนเผื่อขาย | - | - | 85,316 | 85,316 | - | - | - | - |
| **เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด** | | | | | | | | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | - | - | - | - | - | 137,800 | 137,800 |
| รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | - | - | - | - | - | - | 137,800 | 137,800 |
| **รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้** | - | - | 85,316 | 85,316 | - | - | 137,800 | 137,800 |

## 8.3 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| **ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน** | | | | |
| ตราสารหนี้ | 533 | 1,474 | - | - |
| รวม | 533 | 1,474 | - | - |
| **ส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน** | | | | |
| ตราสารหนี้ | (136,729) | (150,374) | (928) | - |
| รวม | (136,729) | (150,374) | (928) | - |
| **ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน** | | | | |
| ตราสารหนี้ | - | - | 2,144 | - |
| ตราสารทุน | 566,247 | 374,424 | 68,442 | 116,491 |
| รวม | 566,247 | 374,424 | 70,586 | 116,491 |
| **ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน** | | | | |
| ตราสารทุน | (42,389) | (101,044) | (6,854) | (3,155) |
| รวม | (42,389) | (101,044) | (6,854) | (3,155) |
| ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 387,662 | 124,480 | 62,804 | 113,336 |
| หัก: ภาษีเงินได้ | (77,532) | (24,896) | (12,561) | (22,667) |
| **ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย** | | | | |
| **- สุทธิจากภาษีเงินได้** | 310,130 | 99,584 | 50,243 | 90,669 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| ยอดยกมาต้นปี | 99,584 | (18,749) | 90,669 | 10,249 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายในระหว่างปี | 467,602 | 326,587 | 24,638 | 103,869 |
| กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | (217,124) | (29,247) | (73,772) | (782) |
| ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน | - | (152,160) | (1,398) | - |
| ตัดจำหน่ายส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน | 12,704 | 686 | - | - |
| รวมกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 263,182 | 145,866 | (50,532) | 103,087 |
| บวก (หัก): ภาษีเงินได้ | (52,636) | (27,533) | 10,106 | (22,667) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย-สุทธิจากภาษีเงินได้ | 210,546 | 118,333 | (40,426) | 80,420 |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 310,130 | 99,584 | 50,243 | 90,669 |

## 8.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน | 371,000 | - |
| | 371,000 | - |

## 8.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
| | จำนวนราย | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ค่าเผื่อการด้อยค่า | จำนวนราย | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ค่าเผื่อการด้อยค่า |
| **เงินลงทุนทั่วไป** | | | | | | | | |
| บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง | 1 | 25 | - | 25 | 1 | 25 | - | 25 |
| | 1 | 25 | - | 25 | 1 | 25 | - | 25 |

## 8.6 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทย่อยได้นำพันธบัตรหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจำนวนรวม 2,911 ล้านบาท (มูลค่าตามหน้าตั๋ว) วางเป็นประกันการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน (31 ธันวาคม 2560: ไม่มี)

## 8.7 การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทย่อยได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนเพื่อค้าไปเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรมและมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 11 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคา ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 1 ล้านบาท ได้บันทึกไว้เป็นขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนเผื่อขายประเภทพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไปเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามที่คณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อยมีมติให้ความเห็นชอบ โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอนและราคาทุนเดิมเท่ากับ 3,634 ล้านบาท และ 3,786 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาทุน ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 152 ล้านบาท ได้แสดงไว้เป็นส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของ ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของเงินลงทุนดังกล่าว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดไปเป็นเงินลงทุนเผื่อขายตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯมีมติให้ความเห็นชอบ โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรมและราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 125 ล้านบาท และ 126 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาตามบัญชี ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 1 ล้านบาท ได้รับรู้เป็นขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

## 9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| บริษัท | ทุนชำระแล้ว 31 ธันวาคม | | สัดส่วนเงินลงทุน 31 ธันวาคม | | ราคาทุน 31 ธันวาคม | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2560 | 2559 | 2560 (ร้อยละ) | 2559 (ร้อยละ) | 2560 | 2559 |
| บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรงโดยบริษัทฯ | | | | | | |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 20,000,000 | 14,000,000 | 99.99 | 99.99 | 30,598,914 | 13,999,999 |
| บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 637,215 | 637,215 | 99.80 | 99.80 | 1,035,992 | 1,035,992 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด | 300,000 | 300,000 | 99.99 | 99.99 | 325,417 | 325,417 |
| | | | | | 31,960,323 | 15,361,408 |
| บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัทย่อย | | | | | | |
| บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด | 20,000 | 20,000 | 99.99 | 99.99 | 5,699 (1) | 6,262 (1) |

(1) เนื่องจากบริษัทดังกล่าวถือหุ้นโดยบริษัทย่อยของบริษัทฯ ดังนั้น จำนวนดังกล่าวเป็นมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อยของบริษัทฯ

## 10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม 31 ธันวาคม | |
|---|---|---|
| | 2560 | 2559 |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 4,856,319 | 4,798,901 |
| เงินให้กู้ยืม | 104,330,635 | 98,525,852 |
| ตั๋วเงิน | 42,869,046 | 36,336,326 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 613,279 | 1,160,357 |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | 1,062,059 | 340,631 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 153,731,338 | 141,162,067 |
| หัก: รายได้รอตัดบัญชี | (46,971) | (91,770) |
| เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 153,684,367 | 141,070,297 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 261,255 | 231,194 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 153,945,622 | 141,301,491 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (3,407,686) | (3,086,277) |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (14,023) | (15,232) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 150,523,913 | 138,199,982 |

## 10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 153,684,367 | - | 153,684,367 | 141,070,297 | - | 141,070,297 |
| | 153,684,367 | - | 153,684,367 | 141,070,297 | - | 141,070,297 |

## 10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | รวม |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 183,267 | - | - | - | - | 183,267 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 32,310,410 | 459,631 | 40,881 | 162,568 | 628,693 | 33,602,183 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง | 20,549,393 | 217,654 | - | - | 822,979 | 21,590,026 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 38,800,549 | 524,411 | 73,946 | 17,580 | 828,856 | 40,245,342 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 26,449,373 | 240,532 | 45,054 | 24,534 | 582,917 | 27,342,410 |
| ตัวกลางทางการเงิน | 27,669,918 | 38,231 | - | - | - | 27,708,149 |
| อื่น ๆ | 2,948,914 | 28,328 | 9,582 | 6,769 | 19,397 | 3,012,990 |
| เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 148,911,824 | 1,508,787 | 169,463 | 211,451 | 2,882,842 | 153,684,367 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2559 | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | 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 |
| เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี | 137,167,845 | 1,136,534 | 912,006 | 621,852 | 1,232,060 | 141,070,297 |

## 10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(ก) ธุรกิจธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารฯ (บริษัทย่อย) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | |
| | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1] | อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| | | | (ร้อยละ) | |
| สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | |
| จัดชั้นปกติ | 148,094,227 | 74,470,885 | 1 | 744,709 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 1,521,179 | 210,670 | 2 | 156,988 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 169,463 | 77,545 | 100 | 77,545 |
| จัดชั้นสงสัย | 211,451 | 111,115 | 100 | 111,115 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 2,882,842 | 525,999 | 100 | 593,225 |
| รวม | 152,879,162 | 75,396,214 | | 1,683,582 |
| สำรองรายตัวเพิ่มเติม | | | | 750,000 |
| สำรองทั่วไป | | | | 974,104 |
| รวม | | | | 3,407,686 |

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ และหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
| | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1] | อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| | | | (ร้อยละ) | |
| 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

(ข) ธุรกิจหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของ ก.ล.ต. เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ลงวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2544 ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ | มูลค่าสุทธิหลังหักค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ | มูลค่าสุทธิหลังหักค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| ลูกหนี้จัดชั้นปกติ | 1,066,460 | - | 1,066,460 | 342,428 | - | 342,428 |
| รวม | 1,066,460 | - | 1,066,460 | 342,428 | - | 342,428 |

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยดังกล่าวมีลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดอีกจำนวน 189 ล้านบาท และ 96 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงไว้ในรายการ "ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด" ในงบการเงินรวม และลูกหนี้ดังกล่าวทั้งจำนวนจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต.

## 10.5 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ธุรกิจธนาคาร)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังนี้

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (พันบาท) | 3,263,756 | 2,765,918 |
| คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด [1] | 1.88% | 1.76% |

[1] ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดย ธปท. ซึ่งหมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.

## 10.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (พันบาท) | | |
| ธุรกิจธนาคาร | 3,288,689 | 2,796,969 |
| คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด [1] | 1.92% | 1.79% |

[1] ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

## 10.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | |
| | จำนวนราย | มูลหนี้ตามบัญชี | หลักประกัน | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่า |
| บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ | 330 | 4,784,935 | 3,847,214 | 951,044 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
| | จำนวนราย | มูลหนี้ตามบัญชี | หลักประกัน | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่า |
| บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ | 306 | 3,911,927 | 3,098,981 | 745,957 |

บริษัทย่อยไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มิใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้เหล่านั้นตามแนวทางปฏิบัติของ ธปท. และ ก.ล.ต. แล้ว

## 10.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 | | | | | | |
| | | ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ) | | | | | |
| | จำนวนราย | ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | หลังปรับโครงสร้างหนี้ | ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน | มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา | ขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญา | ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 63 | 1,504,204 | 1,504,204 | - | - | - | 1,437 |
| รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด | 63 | 1,504,204 | 1,504,204 | | | - | 1,437 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 | | | | | | |
| | | ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ) | | | | | |
| | จำนวนราย | ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | หลังปรับโครงสร้างหนี้ | ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน | มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา | ขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญา | ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 69 | 2,173,622 | 2,173,622 | - | - | - | 10,290 |
| การโอนสินทรัพย์ และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 1 | 41,062 | 12,322 | ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง | 1,274 | 28,740 | - |
| รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด | 70 | 2,214,684 | 2,185,944 | | | 28,740 | 10,290 |

ลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ตามที่กล่าวข้างต้น สามารถจำแนกตามระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| | 2560 | | 2559 | |
| ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ | จำนวนราย | ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้ | จำนวนราย | ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้ |
| ไม่เกิน 5 ปี | 25 | 722,955 | 17 | 663,305 |
| 5 - 10 ปี | 18 | 711,877 | 36 | 953,913 |
| 10 - 15 ปี | 3 | 11,518 | 3 | 510,643 |
| เกินกว่า 15 ปี | 17 | 57,854 | 14 | 58,083 |
| รวม | 63 | 1,504,204 | 70 | 2,185,944 |

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| ดอกเบี้ยที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | 132,779 | 139,859 |
| เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้ | 757,189 | 780,586 |
| ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้ | - | 1,274 |
| ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 1,437 | 10,290 |
| ขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญา | - | 28,740 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือตามบัญชี ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ลูกหนี้ทั้งหมด | | ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ | |
|---|---|---|---|---|
| | จำนวนราย | ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ) | จำนวนราย | ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ) |
| 31 ธันวาคม 2560 | 12,210 | 153,945,622 | 284 | 4,092,409 |
| 31 ธันวาคม 2559 | 12,900 | 141,301,491 | 287 | 3,622,176 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

## 10.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อโดยอายุของสัญญามีระยะเวลา 2 ถึง 8 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | |
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ | 351,346 | 261,933 | - | 613,279 |
| หัก: รายได้รอตัดบัญชี | (25,869) | (14,479) | - | (40,348) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำตามสัญญาเช่าซื้อ | 325,477 | 247,454 | - | 572,931 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | | (57,270) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ | | | | 515,661 |

(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) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำตามสัญญาเช่าซื้อ | 530,561 | 541,622 | 42 | 1,072,225 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | | | (84,406) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ | | | | 987,819 |

## 11. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 | | | | | | | |
| | สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | | สำรองรายตัวเพิ่มเติม | สำรองทั่วไป | รวม |
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | | | |
| ยอดต้นปี | 808,224 | 168,479 | 202,312 | 49,614 | 320,919 | 571,544 | 965,185 | 3,086,277 |
| สำรองเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี | (53,595) | 27,332 | (114,278) | 71,247 | 473,186 | 178,456 | 7,710 | 590,058 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | - | - | (14,509) | - | - | (14,509) |
| ลดลงจากการขายหนี้ | (9,920) | (38,823) | (10,489) | (9,746) | (181,527) | - | - | (250,505) |
| โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | - | - | - | - | - | 1,209 | 1,209 |
| โอนไปบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในสินทรัพย์อื่น | - | - | - | - | (5,084) | - | - | (5,084) |
| อื่น ๆ | - | - | - | - | 240 | - | - | 240 |
| ยอดปลายปี | 744,709 | 156,988 | 77,545 | 111,115 | 593,225 | 750,000 | 974,104 | 3,407,686 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 | | | | | | | |
| | สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. | | | | | สำรองรายตัวเพิ่มเติม | สำรองทั่วไป | รวม |
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็นพิเศษ | ต่ำกว่ามาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | | | |
| 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) |
| โอนไปบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | - | - | (28,740) | - | - | 21,774 | (6,966) |
| โอนไปบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในสินทรัพย์อื่น | - | - | - | - | (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 |

## 12. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| ยอดต้นปี | 15,232 | 8,740 |
| ตั้งเพิ่มในระหว่างปี | 4,633 | 39,030 |
| ลดลงในระหว่างปี | (6,001) | (6,866) |
| ขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญา | - | (28,740) |
| ปรับปรุงรายการในระหว่างปี | 159 | 3,068 |
| ยอดปลายปี | 14,023 | 15,232 |

## 13. การโอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยบริษัทย่อยในฐานะ "ผู้ขาย" ได้ขายสินเชื่อด้อยคุณภาพสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 | | | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ครั้งที่ | เดือนที่ขาย | มูลหนี้คงค้างตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง) | ราคาขาย | ครั้งที่ | เดือนที่ขาย | มูลหนี้คงค้างตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง) | ราคาขาย |
| 1 | พฤศจิกายน | 515 | 259 | 1 | กันยายน | 534 | 391 |
| | | | | 2 | ธันวาคม | 519 | 288 |
| | | 515 | 259 | | | 1,053 | 679 |

ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้รับชำระเงินครบถ้วนภายใต้สัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าว ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา ผู้ซื้ออาจยกเลิกการโอนสินทรัพย์เฉพาะรายได้ภายในระยะเวลาไม่เกินเดือนพฤศจิกายน 2561 (สำหรับการขาย ในปี 2560) หากปรากฏว่าผู้ซื้อไม่สามารถรับโอนสิทธิในหนี้สินและหลักประกันของสินทรัพย์รายใด ๆ เนื่องจากไม่มีเอกสารหลักฐานแห่งหนี้ หลักประกันไม่มี หรือมีอยู่ไม่ครบถ้วน หรือหลักประกันถูกรอนสิทธิ หรือศาลไม่อนุญาตให้ผู้ซื้อเข้าสวมสิทธิเป็นคู่ความแทนบริษัทย่อย โดยหากมีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดแล้ว ผู้ซื้อจะได้รับเงินค่าสินทรัพย์ตามราคา ณ วันชำระราคา ส่วนบริษัทย่อยจะได้รับรายรับที่ได้รับชำระหักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในระหว่างช่วงเวลายกเลิกการโอนสินทรัพย์รายนั้น ๆ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผู้ซื้อได้มีการยกเลิกการโอนสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 1 ราย (สำหรับการขายครั้งที่ 1 ในปี 2559) ซึ่งมีมูลหนี้คงค้างตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง) จำนวน 5 ล้านบาท

## 14. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|---|---|---|
| | ที่ดิน | อาคารสำนักงานให้เช่า | รวม |
| **ราคาทุน** | | | |
| 1 มกราคม 2559 | 35,358 | 2,642 | 38,000 |
| 31 ธันวาคม 2559 | 35,358 | 2,642 | 38,000 |
| 31 ธันวาคม 2560 | 35,358 | 2,642 | 38,000 |
| **ค่าเสื่อมราคาสะสม** | | | |
| 1 มกราคม 2559 | - | 618 | 618 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 133 | 133 |
| 31 ธันวาคม 2559 | - | 751 | 751 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 132 | 132 |
| 31 ธันวาคม 2560 | - | 883 | 883 |
| **มูลค่าสุทธิตามบัญชี** | | | |
| 31 ธันวาคม 2559 | 35,358 | 1,891 | 37,249 |
| 31 ธันวาคม 2560 | 35,358 | 1,759 | 37,117 |
| **ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี** | | | |
| 2559 | | | 133 |
| 2560 | | | 132 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|---|---|---|
| | ที่ดิน | อาคารสำนักงานให้เช่า | รวม |
| **มูลค่ายุติธรรม** | | | |
| 31 ธันวาคม 2559 | 36,640 | 3,248 | |
| 31 ธันวาคม 2560 | 36,640 | 3,124 | |

มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับที่ดินและอาคารสำนักงานให้เช่า

ที่ดินและอาคารสำนักงานดังกล่าวได้นำมาให้บริษัทย่อยเช่า ดังนั้นในงบการเงินรวมที่ดินและอาคารสำนักงานดังกล่าวจึงแสดงไว้ในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

## 15. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 | | | | |
| | 31 ธันวาคม 2559 | เพิ่มขึ้น | จำหน่าย/ลดลง | เปลี่ยนผู้ประเมิน | 31 ธันวาคม 2560 |
| **ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์** | | | | | |
| ประเมินโดยบุคคลภายนอก: | | | | | |
| ราคาทุน | 24,487 | 36 | (2,614) | (12,485) | 9,424 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | - | - | - | - |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | 24,487 | 36 | (2,614) | (12,485) | 9,424 |
| ประเมินโดยบุคคลภายใน: | | | | | |
| ราคาทุน | 79,275 | 5,231 | (6,178) | 12,485 | 90,813 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | - | - | - | - |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | 79,275 | 5,231 | (6,178) | 12,485 | 90,813 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์ | 103,762 | 5,267 | (8,792) | - | 100,237 |
| **ทรัพย์สินรอการขาย - สังหาริมทรัพย์** | | | | | |
| ประเมินโดยบุคคลภายนอก: | | | | | |
| ราคาทุน | 3,560 | - | - | - | 3,560 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | (1,660) | - | - | (1,660) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | 3,560 | (1,660) | - | - | 1,900 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สังหาริมทรัพย์ | 3,560 | (1,660) | - | - | 1,900 |
| **รวมทรัพย์สินรอการขาย** | 107,322 | 3,607 | (8,792) | - | 102,137 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 | | | | |
| | 31 ธันวาคม 2558 | 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 - สังหาริมทรัพย์** | | | | | |
| ประเมินโดยบุคคลภายนอก: | | | | | |
| ราคาทุน | - | 5,400 | (1,840) | - | 3,560 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า | - | - | - | - | - |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | - | 5,400 | (1,840) | - | 3,560 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สังหาริมทรัพย์ | - | 5,400 | (1,840) | - | 3,560 |
| **รวมทรัพย์สินรอการขาย** | 99,340 | 36,930 | (28,948) | - | 107,322 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทย่อยไม่ติดภาระผูกพันที่บริษัทย่อยต้องให้สิทธิแก่ลูกหนี้เดิมในการซื้อทรัพย์สินดังกล่าวในราคาที่กำหนดและภายในเวลาที่กำหนดไว้หรือสิทธิที่ลูกหนี้เดิมสามารถซื้อก่อนบุคคลอื่น

## 16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ที่ดิน | อาคาร | ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า | เครื่องตกแต่งสำนักงาน | เครื่องใช้สำนักงาน | ยานพาหนะ | สินทรัพย์ระหว่างทำ | รวม |
| **ราคาทุน** | | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2559 | 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 |
| ซื้อเพิ่ม | - | - | 14,406 | 8,573 | 58,383 | - | 3,096 | 84,458 |
| ตัดจำหน่าย/จำหน่าย | - | - | (3,315) | (903) | (39,796) | (1,435) | - | (45,449) |
| โอนเข้า (ออก) | - | - | 3,930 | 153 | 419 | - | (4,502) | - |
| 31 ธันวาคม 2560 | 75,947 | 12,853 | 449,762 | 161,050 | 625,393 | 19,778 | 147 | 1,344,930 |
| **ค่าเสื่อมราคาสะสม** | | | | | | | | |
| 1 มกราคม 2559 | - | 2,095 | 266,441 | 98,008 | 385,564 | 10,297 | - | 762,405 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย/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 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย/จำหน่าย | - | - | (2,840) | (809) | (39,778) | (1,435) | - | (44,862) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | 642 | 53,008 | 16,925 | 70,016 | 3,956 | - | 144,547 |
| 31 ธันวาคม 2560 | - | 3,381 | 374,528 | 132,692 | 479,526 | 11,579 | - | 1,001,706 |
| **มูลค่าสุทธิตามบัญชี** | | | | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2559 | 75,947 | 10,114 | 110,381 | 36,651 | 157,099 | 12,155 | 1,553 | 403,900 |
| 31 ธันวาคม 2560 | 75,947 | 9,472 | 75,234 | 28,358 | 145,867 | 8,199 | 147 | 343,224 |
| **ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี** | | | | | | | | |
| 2559 | | | | | | | | 164,311 |
| 2560 | | | | | | | | 144,547 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 620 ล้านบาท และ 468 ล้านบาท ตามลำดับ

## 17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ | ค่าธรรมเนียมสมาชิกและใบอนุญาต | สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ | คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างพัฒนา | รวม |
| **ราคาทุน** | | | | | |
| 1 มกราคม 2559 | 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 |
| ซื้อเพิ่ม | 26,472 | - | - | 39,575 | 66,047 |
| โอนเข้า (ออก) | 39,520 | - | - | (39,520) | - |
| 31 ธันวาคม 2560 | 670,566 | 36,784 | 80,041 | 47,176 | 834,567 |
| **ค่าตัดจำหน่ายสะสม** | | | | | |
| 1 มกราคม 2559 | 381,593 | 14,117 | - | - | 395,710 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 66,846 | 3,571 | - | - | 70,417 |
| 31 ธันวาคม 2559 | 448,439 | 17,688 | - | - | 466,127 |
| ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี | 69,358 | 3,651 | - | - | 73,009 |
| 31 ธันวาคม 2560 | 517,797 | 21,339 | - | - | 539,136 |
| **มูลค่าสุทธิตามบัญชี** | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2559 | 156,135 | 19,096 | 80,041 | 47,121 | 302,393 |
| 31 ธันวาคม 2560 | 152,769 | 15,445 | 80,041 | 47,176 | 295,431 |
| **ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี** | | | | | |
| 2559 | | | | | 70,417 |
| 2560 | | | | | 73,009 |
| **อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)** | 0 - 5 | 1 , 3 , 7 และ 8 | - | - | |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 397 ล้านบาท และ 257 ล้านบาท ตามลำดับ

## 18. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้

### 18.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | | ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก: | | | | |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป | 188,225 | 190,677 | (2,452) | 46,195 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น | 12,182 | 10,235 | 1,947 | 3,931 |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน | - | - | - | (2,640) |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้ | 10,409 | 9,690 | 719 | (791) |
| ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ | 816 | 1,082 | (266) | (1,189) |
| ตัดจำหน่ายหนี้สูญ | 11,505 | 11,505 | - | - |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน | 24,599 | 20,147 | 4,452 | 4,127 |
| สำรองวันลาพักร้อน | 1,200 | 1,200 | - | - |
| ขาดทุนทางภาษีปีก่อนที่บันทึกรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้ในระหว่างปี | - | - | - | 6,501 |
| ขาดทุนทางภาษีที่นำมาใช้ประโยชน์ในระหว่างปี | - | - | - | (6,501) |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | (77,532) | (24,896) | (52,636) | (27,533) |
| อื่น ๆ | 189 | - | 189 | - |
| รวม | 171,593 | 219,640 | (48,047) | 22,100 |
| แยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน: | | | | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | 210,002 | 263,466 | | |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | (38,409) | (43,826) | | |
| รวม | 171,593 | 219,640 | | |
| ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี: | | | | |
| รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | | | 1,013 | 49,654 |
| รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | (49,060) | (27,554) |
| รวม | | | (48,047) | 22,100 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเฉพาะกิจการ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | | ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก: | | | | |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | (12,561) | (22,667) | 10,106 | (22,667) |
| รวม | (12,561) | (22,667) | 10,106 | (22,667) |
| แยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน: | | | | |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | - | - | | |
| หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | (12,561) | (22,667) | | |
| รวม | (12,561) | (22,667) | | |
| ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี: | | | | |
| รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | | | - | - |
| รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | | | 10,106 | (22,667) |
| รวม | | | 10,106 | (22,667) |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยบางแห่งไม่ได้บันทึกรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีได้ในอนาคตและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จำนวนรวม 65 ล้านบาท และ 52 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: 58 ล้านบาท และ 41 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยดังกล่าวพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความน่าจะเป็นไม่ถึงระดับความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยนั้นจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีดังกล่าวมาใช้ประโยชน์ได้ก่อนที่ขาดทุนทางภาษีดังกล่าวจะหมดอายุสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ตั้งแต่ปี 2561 ถึง 2565

## 18.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| **ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:** | | | | |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี | (553,225) | (693,755) | - | - |
| **ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:** | | | | |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 1,013 | 49,654 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | (552,212) | (644,101) | - | - |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 กับอัตราภาษีเงินได้ สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 3,155,655 | 3,340,539 | 1,675,167 | 1,007,480 |
| อัตราภาษีเงินได้ | 20% | 20% | 20% | 20% |
| ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางบัญชี | (631,131) | (668,108) | (335,033) | (201,496) |
| ผลกระทบทางภาษีสำหรับ: | | | | |
| รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้ | 48,551 | 28,684 | 321,661 | 192,454 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น | 23,638 | 3,573 | 13,719 | - |
| ค่าใช้จ่ายต้องห้าม | (2,080) | (3,523) | - | (1,000) |
| ขาดทุนทางภาษีสำหรับปีที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี | (478) | 9,990 | (419) | 10,042 |
| ขาดทุนทางภาษีปีก่อนที่มิได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้ในงวดก่อนแต่นำมาใช้ประโยชน์ในระหว่างปี | - | 6,466 | - | - |
| อื่น ๆ | 9,288 | (21,183) | 72 | - |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน | (552,212) | (644,101) | - | - |

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ: | | | | |
| (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | (52,636) | (27,533) | 10,106 | (22,667) |
| (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 3,576 | (21) | - | - |
| ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น | (49,060) | (27,554) | 10,106 | (22,667) |

## 19. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| เงินมัดจำและเงินประกัน | 90,535 | 84,127 | 1 | 1 |
| บัญชีพักลูกหนี้ | 63,531 | 62,425 | - | 8,461 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 40,650 | 74,499 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | 40,156 | 41,017 | 1,520 | 1,563 |
| รายได้ค้างรับ | 35,966 | 32,576 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี | 32,804 | 28,913 | - | - |
| กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ | 30,712 | 28,781 | - | - |
| เหรียญที่ระลึก | 26,328 | 19,891 | - | - |
| ภาษีเงินได้รอเรียกคืน | 14,018 | 10,972 | 1,629 | 764 |
| ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย | 9,244 | 20,244 | - | - |
| หลักทรัพย์เพื่อความมั่นคง | 5,036 | 5,017 | - | - |
| อื่น ๆ | 5,343 | 7,157 | - | - |
| รวม | 394,323 | 415,619 | 3,150 | 10,789 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการด้อยค่า | (61,317) | (51,583) | - | - |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 333,006 | 364,036 | 3,150 | 10,789 |

## 20. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | | |
| | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ | เงินลงทุน | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | สินทรัพย์อื่น | รวม |
| การจัดชั้นสินทรัพย์ | | | | | |
| ปกติ | 17,338,040 | - | 148,094,227 | - | 165,432,267 |
| กล่าวถึงเป็นพิเศษ | - | - | 1,521,179 | - | 1,521,179 |
| ต่ำกว่ามาตรฐาน | - | - | 169,463 | - | 169,463 |
| สงสัย | - | - | 211,451 | - | 211,451 |
| สงสัยจะสูญ | - | 21,159 | 2,882,842 | 60,907 | 2,964,908 |
| รวม | 17,338,040 | 21,159 | 152,879,162 | 60,907 | 170,299,268 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2559 | | | | |
| | รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ | เงินลงทุน | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | สินทรัพย์อื่น | รวม |
| การจัดชั้นสินทรัพย์ | | | | | |
| 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 |

## 21. เงินรับฝาก

### 21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 3,623,020 | 5,061,089 |
| ออมทรัพย์ | 72,552,095 | 64,577,369 |
| เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 49,775,132 | 50,648,233 |
| ใบรับเงินฝากประจำ | 17,780,438 | 28,810,455 |
| รวมเงินรับฝาก | 143,730,685 | 149,097,146 |

## 21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 143,730,685 | - | 143,730,685 | 149,097,146 | - | 149,097,146 |
| รวม | 143,730,685 | - | 143,730,685 | 149,097,146 | - | 149,097,146 |

## 22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| **ในประเทศ:** | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | - | 359,985 | 359,985 | - | 4,451,250 | 4,451,250 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 1,364 | 3,501,000 | 3,502,364 | 5 | 2,001,000 | 2,001,005 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | - | 7,304,577 | 7,304,577 | - | 9,445,053 | 9,445,053 |
| สถาบันการเงินอื่น | 1,567,718 | 2,611,501 | 4,179,219 | 1,194,208 | 2,918,335 | 4,112,543 |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,569,082 | 13,777,063 | 15,346,145 | 1,194,213 | 18,815,638 | 20,009,851 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| **ในประเทศ:** | | | | | | |
| ธนาคารพาณิชย์ | 1,398,000 | - | 1,398,000 | 415,000 | - | 415,000 |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,398,000 | - | 1,398,000 | 415,000 | - | 415,000 |

## 23. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | | | 31 ธันวาคม 2559 | | | | |
| | อัตราดอกเบี้ยต่อปี | ปีที่ครบกำหนด | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | อัตราดอกเบี้ยต่อปี | ปีที่ครบกำหนด | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| ตั๋วแลกเงิน | 1.35%-1.625% | 2561 | 29,011,000 | - | 29,011,000 | 1.50%-1.75% | 2560 | 14,064,151 | - | 14,064,151 |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ [1] | 5.125% | 2568 | 3,915,900 | - | 3,915,900 | 5.125% | 2568 | 3,862,200 | - | 3,862,200 |
| ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน | - | - | - | - | - | 1.95% | 2560 | 2,400,000 | - | 2,400,000 |
| เงินกู้ยืมจากกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน | 0% | 2564-2565 | 16,377 | - | 16,377 | 0% | 2564 | 6,398 | - | 6,398 |
| รวม | | | 32,943,277 | - | 32,943,277 | | | 20,332,749 | - | 20,332,749 |
| หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี | | | (47,699) | - | (47,699) | | | (5,260) | - | (5,260) |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ | | | 32,895,578 | - | 32,895,578 | | | 20,327,489 | - | 20,327,489 |

[1] นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 23.1 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2558 บริษัทย่อยได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2558 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 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 บริษัทย่อยสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ภายหลังที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารหรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

### 24. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 | | | |
| | ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน | ประมาณการรื้อถอน | ประมาณการหนี้สินอื่น | รวม |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2560 | 100,869 | 5,654 | 345 | 106,868 |
| เพิ่มขึ้นในระหว่างปี | 44,187 | 265 | 6 | 44,458 |
| ลดลงจากการจ่ายชำระ | (21,922) | - | (111) | (22,033) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 | 123,134 | 5,919 | 240 | 129,293 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 | | | |
| | ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน | ประมาณการรื้อถอน | 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 |

### 24.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

รายการเคลื่อนไหวประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานต้นปี | 100,869 | 81,519 |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 23,331 | 21,684 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 2,975 | 2,454 |
| (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย: | | |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์ | 2,379 | - |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน | 6,815 | (137) |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น | 8,687 | 32 |
| ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี | (21,922) | (4,683) |
| ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานปลายปี | 123,134 | 100,869 |

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 23,331 | 21,684 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 2,975 | 2,454 |
| รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน | 26,306 | 24,138 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 13.1 ล้านบาท และ 1.2 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานประมาณ 10 ปี และ 9 - 10 ปี ตามลำดับ

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของพนักงาน ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| | (ร้อยละต่อปี) | (ร้อยละต่อปี) |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | 5 - 5.50 | 4 - 5.50 |
| อัตราการลาออก | 0 - 30 | 0 - 30 |
| อัตราคิดลด | 2.44 และ 2.54 | 2.65, 2.67 และ 3.00 |

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | 31 ธันวาคม 2559 | |
| | ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | |
| สมมติฐานที่สำคัญ | + 0.5% | - 0.5% | + 0.5% | - 0.5% |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต | 6,326 | (5,928) | 5,527 | (5,164) |
| อัตราคิดลด | (6,070) | 6,552 | (4,407) | 4,745 |

## 25. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| บัญชีพักเจ้าหนี้ | 223,741 | 183,621 | 765 | 525 |
| เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 18,952 | 31,069 | - | - |
| เงินมัดจำ | 6,495 | 6,558 | 300 | 300 |
| เจ้าหนี้กรมสรรพากร | 5,926 | 7,100 | - | - |
| อื่น ๆ | 1,011 | 2,067 | - | - |
| รวมหนี้สินอื่น | 256,125 | 230,415 | 1,065 | 825 |

## 26. ทุนเรือนหุ้น/ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

### 26.1 การเพิ่ม/ลดทุนจดทะเบียน

เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2560 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 ของบริษัทฯ มีมติอนุมัติในเรื่องดังต่อไปนี้

(1) ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจำนวน 5,998 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 1 บาท ทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจากเดิม 13,638,705,250 บาท เป็น 13,638,699,252 บาท โดยการตัดหุ้นที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย

(2) เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจำนวน 7,544,961,342 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 1 บาท ทำให้ทุนจดทะเบียนจากเดิม 13,638,699,252 บาท เป็น 21,183,660,594 บาท เพื่อรองรับการเสนอขายหุ้นต่อ CTBC อันเป็นการเสนอขายต่อบุคคลในวงจำกัด (Private Placement)

(3) ออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 7,544,961,342 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายต่อ CTBC อันเป็นการเสนอขายต่อบุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ในราคา 2.20 บาทต่อหุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 16,598,914,952.40 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้รับเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนและได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2560 และมีค่าใช้จ่ายในการเสนอขายและออกหุ้นเพิ่มทุน จำนวน 68,596,464 บาท (แสดงสุทธิจากส่วนเกินมูลค่าหุ้น)

### 26.2 การกระทบยอดทุนเรือนหุ้น/ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | |
| | 2560 | | | 2559 | |
| | ทุนเรือนหุ้น | | ส่วนเกินมูลค่าหุ้น | ทุนเรือนหุ้น | |
| | จำนวนหุ้น | บาท | บาท | จำนวนหุ้น | บาท |
| หุ้นสามัญจดทะเบียน | | | | | |
| หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี | 13,638,705,250 | 13,638,705,250 | | 13,638,705,250 | 13,638,705,250 |
| บวก: เพิ่มทุนจดทะเบียนระหว่างปี | 7,544,961,342 | 7,544,961,342 | | - | - |
| หัก: ลดทุนจดทะเบียนระหว่างปี | (5,998) | (5,998) | | - | - |
| หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี | 21,183,660,594 | 21,183,660,594 | | 13,638,705,250 | 13,638,705,250 |
| หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว | | | | | |
| หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี | 13,638,699,252 | 13,638,699,252 | 642,556,309 | 13,638,699,252 | 13,638,699,252 |
| บวก: ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนระหว่างปี | 7,544,961,342 | 7,544,961,342 | 9,053,953,610 | - | - |
| หัก: ค่าใช้จ่ายในการเสนอขายและออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน | - | - | (68,596,464) | - | - |
| หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี | 21,183,660,594 | 21,183,660,594 | 9,627,913,455 | 13,638,699,252 | 13,638,699,252 |

### 26.3 บันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับสัญญาจองซื้อหุ้น

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2559 บริษัทฯได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับสัญญาจองซื้อหุ้น ("Memorandum of Understanding in Relation to Share Subscription Agreement" or "SSA MOU") กับ CTBC Bank ("CTBC") ในการหาพันธมิตรร่วมทุนและเพื่อเพิ่มศักยภาพการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2559 บริษัทฯได้ลงนามในสัญญาจองซื้อหุ้น ("Share Subscription Agreement" or "SSA") กับ CTBC โดยภายใต้ SSA บริษัทฯได้ตกลงที่จะทำการออกและเสนอขายหุ้นบริษัทฯต่อบุคคลในวงจำกัด (Private Placement) โดยจะออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 7,544,961,342 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 35.6169 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯแก่ CTBC ในราคาหุ้นละ 2.20 บาท

ทั้งนี้ เมื่อดำเนินการตามข้อตกลงและเงื่อนไขเสร็จสิ้น CTBC จะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ35.6169 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งจะเป็นอัตราเดียวกันกับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่เดิม ซึ่งได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) รวมกัน

เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯได้มีมติเห็นชอบให้ขยายระยะเวลาการร่วมทุนกับ CTBC จากที่กำหนดไว้เดิมวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นวันที่ 30 กันยายน 2560 เพื่อมีความยืดหยุ่นของระยะเวลาดำเนินการต่างๆ เพื่อให้การร่วมทุนบรรลุผลสำเร็จ

ต่อมาเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2560 CTBC ได้ชำระเงิน 16,598,914,952.40 บาท แก่บริษัทฯสำหรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 7,544,961,342 หุ้น และบริษัทฯได้จดทะเบียนสำหรับการเพิ่มทุนดังกล่าวแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ในวันเดียวกัน

## 27. สำรองตามกฎหมาย

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

## 28. การจ่ายปันผล

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

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.052 บาท หรือคิดเป็นจำนวน 708.95 ล้านบาท โดยบริษัทฯได้จ่ายเงินปันผลแล้วเมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2560

เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 8/2560 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 เป็นเงินสดให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.028 บาท หรือคิดเป็นจำนวน 381.74 ล้านบาท โดยบริษัทฯได้จ่ายเงินปันผลแล้วเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2560 ทั้งนี้จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นในคราวถัดไป

## 29. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทฯในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | | ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 (ปรับปรุง) | 2560 | 2559 (ปรับปรุง) |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | | | | |
| ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว | 21,183,661 | 13,638,699 | 20,000,000 | 14,000,000 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 9,627,913 | 642,556 | 10,598,915 | - |
| สำรองตามกฎหมาย | 918,910 | 709,590 | 588,700 | 473,000 |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร | 4,511,665 | 2,709,573 | 3,107,128 | 2,490,646 |
| ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนประเภทเงินลงทุนเผื่อขาย | 331,921 | 147,233 | 166,890 | (34,603) |
| รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | (439,278) | (433,246) | (360,194) | (371,592) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ | 36,134,792 | 17,414,405 | 34,101,439 | 16,557,451 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 36,134,792 | 17,414,405 | 34,101,439 | 16,557,451 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | | | |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ | 3,838,100 | 3,862,200 | 3,922,200 | 4,000,000 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสำรองทั่วไป | 1,892,005 | 1,701,823 | 1,892,005 | 1,701,823 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 5,730,105 | 5,564,023 | 5,814,205 | 5,701,823 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น | 41,864,897 | 22,978,428 | 39,915,644 | 22,259,274 |

(หน่วย: ร้อยละ)

| | 31 ธันวาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน | ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ | อัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามกฎหมาย * | กลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ปรับปรุง) | ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ (ปรับปรุง) | อัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามกฎหมาย * |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 19.304 | 18.673 | 5.750 | 10.537 | 10.195 | 5.125 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 19.304 | 18.673 | 7.250 | 10.537 | 10.195 | 6.625 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 22.366 | 21.857 | 9.750 | 13.904 | 13.706 | 9.125 |

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

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม บริษัทฯได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ www.lhfg.co.th แล้วเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2560 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ภายในเดือนเมษายน 2561

## 30. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 556,933 | 586,120 | 2,365 | 941 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 1,629,460 | 1,666,087 | 5,635 | 7,309 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 6,412,179 | 6,473,296 | - | - |
| การให้เช่าซื้อ | 47,449 | 84,416 | - | - |
| อื่น ๆ | 112 | 112 | - | - |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 8,646,133 | 8,810,031 | 8,000 | 8,250 |

## 31. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| เงินรับฝาก | 2,152,466 | 2,464,437 | - | - |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 95,303 | 206,000 | 14,240 | 8,323 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย | 807,513 | 761,966 | - | - |
| ตราสารหนี้ที่ออก | | | | |
| - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | 200,237 | 198,794 | - | - |
| - หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน | 42,312 | 28,080 | - | - |
| เงินกู้ยืม | 364,982 | 309,824 | - | - |
| อื่น ๆ | 4,192 | 1,936 | - | - |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 3,667,005 | 3,971,037 | 14,240 | 8,323 |

## 32. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ** | | | | |
| การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 41,109 | 46,048 | - | - |
| ค่านายหน้ารับ | 337,150 | 237,863 | - | - |
| อื่น ๆ | 410,022 | 352,959 | - | - |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 788,281 | 636,870 | - | - |
| **ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ** | | | | |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 58,852 | 56,677 | - | - |
| อื่น ๆ | 75,794 | 69,593 | 9,536 | 7,481 |
| รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | 134,646 | 126,270 | 9,536 | 7,481 |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 653,635 | 510,600 | (9,536) | (7,481) |

## 33. กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| กำไรจากการขาย: | | | | |
| เงินลงทุนเผื่อขาย | 238,434 | 311,784 | 61,579 | 36,073 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 2,338 | 876,705 | 713 | 690 |
| รวมกำไรจากเงินลงทุน | 240,772 | 1,188,489 | 62,292 | 36,763 |

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯมีการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด โดยมีราคาทุนตัดจำหน่ายและราคาขายใกล้เคียงกันจำนวนประมาณ 11 ล้านบาท และ 13 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทย่อยมีการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดตามที่คณะกรรมการบริษัทย่อยมีมติให้ความเห็นชอบ โดยมีราคาทุนตัดจำหน่ายรวมจำนวน 10,337 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวรวมจำนวน 876 ล้านบาท

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทย่อยมีการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเนื่องจากผู้ออกตราสารใช้สิทธิในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด โดยมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 650 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 2 ล้านบาท

## 34. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้วย

## 35. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| **หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)** | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [1] | 590,058 | 1,015,783 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 17,350 | (6,986) |
| สินทรัพย์อื่น | 9,734 | 16,203 |
| รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | 617,142 | 1,025,000 |

[1] สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนดังกล่าวรวมขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญาจำนวน 28.7 ล้านบาท

## 36. องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| (ก) รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง: | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | | | | |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในระหว่างปี | 467,602 | 326,587 | 24,638 | 103,869 |
| (กำไร) ขาดทุนที่โอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีเนื่องจาก | | | | |
| - ขายเงินลงทุนเผื่อขาย | (217,124) | (35,955) | (74,242) | (782) |
| - ขายเงินลงทุนเผื่อขายที่รับโอนมาจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน | - | 6,708 | 470 | - |
| ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน | - | (152,160) | (1,398) | - |
| ตัดจำหน่ายส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน | 12,704 | 686 | - | - |
| รวมกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย | 263,182 | 145,866 | (50,532) | 103,087 |
| บวก (หัก): ภาษีเงินได้ | (52,636) | (27,533) | 10,106 | (22,667) |
| กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้ | 210,546 | 118,333 | (40,426) | 80,420 |
| (ข) รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง: | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (17,881) | 105 | - | - |
| บวก (หัก): ภาษีเงินได้ | 3,576 | (21) | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้ | (14,305) | 84 | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | 196,241 | 118,417 | (40,426) | 80,420 |

## 37. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ (ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างปี

## 38. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทย่อย และพนักงานของบริษัทย่อยได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่บริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯเป็นจำนวน 41.2 ล้านบาท และ 37.0 ล้านบาท ตามลำดับ

## 39. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

### 39.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | เงินบาท | เงินตราต่างประเทศ | รวม | เงินบาท | เงินตราต่างประเทศ | รวม |
| การรับอาวัลตั๋วเงิน | 149,598 | - | 149,598 | 23,953 | - | 23,953 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | - | - | - | 8,021 | - | 8,021 |
| การค้ำประกันอื่น | 3,642,226 | - | 3,642,226 | 4,020,780 | - | 4,020,780 |
| เล็ตเตอร์ออฟเครดิต | 10,823 | - | 10,823 | 6,927 | - | 6,927 |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้ | 4,773,906 | - | 4,773,906 | 4,871,743 | - | 4,871,743 |
| ภาระผูกพันอื่น | 26,066,197 | - | 26,066,197 | 17,225,401 | - | 17,225,401 |
| รวม | 34,642,750 | - | 34,642,750 | 26,156,825 | - | 26,156,825 |

### 39.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าและบริการระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 ถึง 8 ปี โดยบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตทั้งสิ้นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | |
| จ่ายชำระภายใน | 2560 | 2559 |
| ภายใน 1 ปี | 340 | 315 |
| มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี | 337 | 305 |
| มากกว่า 5 ปี | 3 | 8 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ภาระผูกพันของบริษัทย่อยข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 298 ล้านบาท และ 130 ล้านบาท ตามลำดับ

(ข) บริษัทย่อยสามแห่งมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 คงเหลือจำนวนที่บริษัทย่อยจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 51 ล้านบาท และ 20 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบำรุงรักษาเป็นรายปี โดยตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นไป จ่ายปีละ 2 ล้านบาทต่อปี สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา

(ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาในปี 2557 โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบริการเป็นจำนวนเงิน 3.1 ล้านบาทต่อปี เป็นระยะเวลา 5 ปี และมีค่าบำรุงรักษาอีกจำนวน 2.9 ล้านบาทต่อปี โดยในปีแรกให้จ่ายตามสัดส่วนนับจากวันที่เริ่มใช้งาน

## 39.3 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

39.3.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้

- ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนในอัตราที่กำหนด โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย หรือวันสุดท้ายของเดือนถัวเฉลี่ย
- ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียนคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียน

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำ 100,000 บาทต่อปี และ 500,000 บาทต่อปี ตามลำดับ

39.3.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีภาระผูกพันเกี่ยวกับ (ก) ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ซึ่งต้องจ่ายให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ (ข) ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งต้องจ่ายให้แก่บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด โดยสรุปได้ดังนี้

| | อัตราค่าธรรมเนียม | |
|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| **(ก) ค่าธรรมเนียมประกอบธุรกิจหลักทรัพย์** | | |
| ค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ | ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ | ร้อยละ 0.0007-0.0018 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ |
| ค่าธรรมเนียมการค้าหลักทรัพย์ | ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิที่เกิดจากการค้าหลักทรัพย์ประเภทตราสารแห่งหนี้ | ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิที่เกิดจากการค้าหลักทรัพย์ประเภทตราสารแห่งหนี้และหน่วยลงทุน |
| ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ | ร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงหน่วยลงทุน | ร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ |
| ข้อกำหนดค่าธรรมเนียมต่ำสุด/สูงสุด | ขั้นต่ำ 100,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี | ขั้นต่ำ 500,000 บาทต่อปี |

| | | อัตราค่าธรรมเนียม | |
|---|---|---|---|
| | | 31 ธันวาคม 2560 | 31 ธันวาคม 2559 |
| (ข) | **ค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** | | |
| | ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า | สัญญาละ 0.10 บาท โดยคำนวณจากจำนวนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ผู้ได้รับใบอนุญาตให้บริการในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงราคาหุ้นรายตัว (Single Stock Futures) ที่มีราคาไม่เกิน 100 บาท ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตชำระค่าธรรมเนียมในอัตราสัญญาละ 0.01 บาท | 500,000 บาทต่อปี |
| | ข้อกำหนดค่าธรรมเนียมต่ำสุด/สูงสุด | ขั้นต่ำ 100,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาทต่อปี | - |

## 39.4 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 เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย/สำนัก หรือเทียบเท่าขึ้นไป ที่ผ่านการทดลองงานและปลดรักษาการแล้ว |
| รูปแบบโครงการ | เงินส่วนที่พนักงานจ่ายเพื่อเข้าร่วมโครงการ: อัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของฐานเงินเดือนพนักงาน<br>เงินส่วนที่บริษัทย่อยจ่ายสมทบให้พนักงานที่เข้าร่วมโครงการ: อัตราร้อยละ 5 ของฐานเงินเดือนพนักงาน |
| กำหนดการซื้อหุ้นเข้าโครงการ | ทุกเดือน |
| เงื่อนไขการถือครองหลักทรัพย์ | ปีที่ 1 - 3 ไม่สามารถขายได้ทั้งจำนวน<br>ครบ 3 ปี สามารถขายหุ้นได้ 25% ของจำนวนหุ้นสะสมที่มีอยู่<br>ครบ 4 ปี สามารถขายหุ้นได้ 50% ของจำนวนหุ้นสะสมที่มีอยู่<br>ครบ 5 ปี สามารถขายหุ้นได้ทั้งจำนวน<br>การลาออกจากโครงการทุกกรณี สามารถขายหุ้นได้ทันที |

โครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานนี้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2557 ซึ่งบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบเงินให้กับสมาชิกในโครงการและรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เป็นจำนวนเงินประมาณ 6.8 ล้านบาท และ 7.1 ล้านบาท ตามลำดับ

## 39.5 ภาระผูกพันที่เกิดจากการซื้อบริษัทย่อย

ในเดือนมกราคม 2557 บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อมาจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น "บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)" (บริษัทย่อย) จาก CIMB Securities International Pte. Ltd. และผู้ถือหุ้นอื่นในกลุ่ม CIMB ภายใต้สัญญาดังกล่าว บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องจ่ายค่าหุ้นเพิ่มเติมในอนาคตในอัตราร้อยละ 50 ของผลประโยชน์ที่บริษัทย่อยดังกล่าวจะได้รับในฐานะการเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ("ตลาดหลักทรัพย์ฯ") ในกรณีที่มีการแปรรูปตลาดหลักทรัพย์ฯเป็นบริษัทมหาชน (Demutualisation) ซึ่งวิธีการคำนวณผลประโยชน์ในแต่ละรูปแบบได้มีการกำหนดไว้แล้วในสัญญาพร้อมทั้งระยะเวลาในการจ่ายชำระ

### 39.6 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,196 ล้านบาท และ 848 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุดฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าว

## 40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่บริษัทฯและบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึง ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อมของบริษัทฯ ได้แก่
   - 1.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
   - 1.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
   - 1.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
   - 1.4 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัทตามข้อ 1.2 ข้างต้น)
2. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป ("ผู้ถือหุ้นรายใหญ่") ได้แก่
   - 2.1 CTBC Bank Company Limited
   - 2.2 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
   - 2.3 บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
   - 2.4 คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์
3. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้:
   - 3.1 บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น)
   - 3.2 บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น)
   - 3.3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย
   - 3.4 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น)
   - 3.5 บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯและบริษัทย่อย
4. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า
5. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการของบริษัทย่อย กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหาร

## 40.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม | | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 | นโยบายการกำหนดราคา |
| **รายได้ดอกเบี้ย** | | | | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทฯ | - | - | 7,631 | 8,181 | ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป และตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 175,052 | 134,004 | - | - | ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป และตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน |
| กรรมการและผู้บริหาร | 420 | 446 | - | - | ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 1,173 | 1,475 | - | - | ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป |
| | 176,645 | 135,925 | 7,631 | 8,181 | |
| **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ** | | | | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 46,572 | 41,410 | - | - | คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยบริหารจัดการ |
| | 46,572 | 41,410 | - | - | |
| **รายได้เงินปันผล** | | | | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทฯ | - | - | 1,569,820 | 932,400 | ตามอัตราที่บริษัทย่อยประกาศจ่าย |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 41,446 | 21,330 | 13,688 | 1,544 | ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ |
| | 41,446 | 21,330 | 1,583,508 | 933,944 | |
| **รายได้จากการดำเนินงานอื่น** | | | | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทฯ | - | - | 1,342 | 1,320 | ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา |
| | - | - | 1,342 | 1,320 | |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม | | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 | นโยบายการกำหนดราคา |
| **ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย** | | | | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทฯ | - | - | 14,239 | 8,323 | ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | 38,366 | 24,966 | - | - | ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 58,311 | 51,950 | - | - | ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป |
| กรรมการและผู้บริหาร | 6,516 | 10,263 | - | - | ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป และตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 13,874 | 13,236 | - | - | ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป และตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน |
| | 117,067 | 100,415 | 14,239 | 8,323 | |
| **ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น** | | | | | |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | 44,369 | 40,433 | - | - | ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 106,189 | 102,136 | 69 | 46 | ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาและตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป |
| | 150,558 | 142,569 | 69 | 46 | |
| **ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ** | | | | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทฯ | - | - | 265 | 126 | ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป |
| | - | - | 265 | 126 | |

## 40.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่บริษัทฯและบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| **เงินลงทุน - ราคาทุน** | | |
| บริษัทบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 2,373,651 | 1,799,875 |
| | 2,373,651 | 1,799,875 |
| **ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน** | | |
| บริษัทบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 15,806 | 15,806 |
| | 15,806 | 15,806 |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้** | | |
| บริษัทบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 5,557,200 | 1,389,601 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 18,976 | 8,107 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 27,828 | 33,205 |
| | 5,604,004 | 1,430,913 |
| **ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้** | | |
| บริษัทบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 3,840 | 861 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 23 | 4 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 10 | 9 |
| | 3,873 | 874 |
| **สินทรัพย์อื่น** | | |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | | |
| บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 9,959 | 8,348 |
| บริษัทบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 33,732 | 31,197 |
| | 43,691 | 39,545 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| **เงินรับฝาก** | | |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | | |
| บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 1,400,753 | 599,947 |
| บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 1,972,397 | 961,933 |
| คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ | 105,471 | 35,424 |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 5,093,924 | 6,316,396 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 115,569 | 755,320 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 988,157 | 1,015,777 |
| | 9,676,271 | 9,684,797 |
| **ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม** | | |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| กรรมการและผู้บริหาร | 48,000 | 28,000 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 41,200 | 12,500 |
| | 89,200 | 40,500 |
| **ดอกเบี้ยค้างจ่าย** | | |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | | |
| บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 128 | - |
| บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 93 | - |
| คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ | 224 | 28 |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 3,940 | 5,582 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 320 | 1,623 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 1,448 | 1,765 |
| | 6,153 | 8,998 |
| **หนี้สินอื่น** | | |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | | |
| บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 253 | 203 |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 2,233 | 2,943 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 39 | 27 |
| | 2,525 | 3,173 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| **ภาระผูกพัน - หนังสือค้ำประกันธนาคาร** | | |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 196,887 | 220,434 |
| | 196,887 | 220,434 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)** | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทฯ | | |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 6,100 | 536,976 |
| | 6,100 | 536,976 |
| **เงินลงทุน - ราคาทุน** | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทฯ | | |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 84,100 | 137,800 |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 433,642 | 31,958 |
| | 517,742 | 169,758 |
| **ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน** | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทฯ | | |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 484 | 793 |
| | 484 | 793 |
| **เงินปันผลค้างรับ** | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทฯ | | |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 1,000,000 | - |
| | 1,000,000 | - |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)** | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทฯ | | |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 1,398,000 | 415,000 |
| | 1,398,000 | 415,000 |
| **ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)** | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทฯ | | |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 160 | 31 |
| | 160 | 31 |
| **เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์** | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทฯ | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 50,722 | - |
| | 50,722 | - |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| **หนี้สินอื่น** | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทฯ | | |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 300 | 300 |
| | 300 | 300 |

## 40.3 รายการเคลื่อนไหวของรายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 | | | |
| | ยอดยกมาต้นปี | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ยอดคงเหลือปลายปี |
| **เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้** | | | | |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 1,389,601 | 13,436,410 | (9,268,811) | 5,557,200 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 8,107 | 18,317 | (7,448) | 18,976 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 33,205 | 41,079 | (46,456) | 27,828 |
| | 1,430,913 | 13,495,806 | (9,322,715) | 5,604,004 |
| **เงินรับฝาก** | | | | |
| ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ | | | | |
| บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 599,947 | 111,407,473 | (110,606,667) | 1,400,753 |
| บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 961,933 | 38,534,752 | (37,524,288) | 1,972,397 |
| คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ | 35,424 | 302,440 | (232,393) | 105,471 |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | | | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 6,316,396 | 208,299,423 | (209,521,895) | 5,093,924 |
| กรรมการและผู้บริหาร | 755,320 | 1,820,189 | (2,459,940) | 115,569 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 1,015,777 | 1,888,306 | (1,915,926) | 988,157 |
| | 9,684,797 | 362,252,583 | (362,261,109) | 9,676,271 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 | | | |
| | ยอดยกมาต้นปี | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ยอดคงเหลือปลายปี |
| **ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม** | | | | |
| บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | | | |
| กรรมการและผู้บริหาร | 28,000 | 20,000 | - | 48,000 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 12,500 | 28,700 | - | 41,200 |
| | 40,500 | 48,700 | - | 89,200 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 | | | |
| | ยอดยกมาต้นปี | เพิ่มขึ้น | ลดลง | ยอดคงเหลือปลายปี |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)** | | | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทฯ | | | | |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 536,976 | 20,735,149 | (21,266,025) | 6,100 |
| | 536,976 | 20,735,149 | (21,266,025) | 6,100 |
| **รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)** | | | | |
| บริษัทย่อยของบริษัทฯ | | | | |
| ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 415,000 | 2,181,000 | (1,198,000) | 1,398,000 |
| | 415,000 | 2,181,000 | (1,198,000) | 1,398,000 |

## 40.4 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 | 2560 | 2559 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 216 | 161 | 10 | 10 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 17 | 14 | - | - |
| รวม | 233 | 175 | 10 | 10 |

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า

## 41. ส่วนได้เสียในกองทุนที่เป็นกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว

บริษัทย่อยรับหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนให้แก่กองทุนเพื่อการลงทุนจำนวนหนึ่ง ซึ่งเข้านิยามของกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว บริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวจากการรับค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการจากกองทุนดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ข้อมูลทางการเงินจากรายงานทางการเงินล่าสุดของกองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทย่อยซึ่งเข้านิยามของกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว แสดงมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนจำนวนรวมประมาณ 20,539 ล้านบาท และ 37,024 ล้านบาท ตามลำดับ

ส่วนได้เสียของบริษัทย่อยในกองทุนดังกล่าวแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน | 14 | 16 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | |
|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2560 | 2559 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - การจัดการกองทุนรวม | 224 | 206 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ | 3 | 6 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 3 | 3 |

ความเสี่ยงสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจจะได้รับมีมูลค่าเท่ากับส่วนได้เสียที่แสดงไว้ข้างต้น

## 42. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 4 ส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจการธนาคาร ธุรกิจการจัดการกองทุน และธุรกิจอื่น (ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจให้คำปรึกษา) และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน คณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อยเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้มีการแบ่งส่วนงานหลักออกเป็นส่วนงานการให้สินเชื่อ (เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย และสินเชื่ออื่น) และส่วนงานอื่น

คณะกรรมการบริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ธุรกิจการธนาคาร | | | | | | | |
| | | ส่วนงานการให้สินเชื่อ | | | | | | | |
| | ธุรกิจการลงทุน | เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย | สินเชื่ออื่น | ส่วนงานอื่น | รวมส่วนงาน | ธุรกิจการจัดการกองทุน | ธุรกิจอื่น | รายการตัดบัญชีระหว่างกัน | รวม |
| รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก | 369 | 1,357,767 | 5,624,284 | 1,630,611 | 8,612,662 | 3 | 33,099 | - | 8,646,133 |
| รายได้ดอกเบี้ยที่รับระหว่างส่วนงาน | 7,631 | - | 41,028 | - | 41,028 | 404 | 2,548 | (51,611) | - |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ | (6,240) | | | | 4,980,219 | 407 | 4,666 | 76 | 4,979,128 |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | (9,536) | | | | 325,723 | 219,606 | 121,532 | (3,690) | 653,635 |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | - | | | | 989 | - | (1,787) | - | (798) |
| กำไรจากเงินลงทุน | 62,292 | | | | 65,774 | 2,760 | 109,383 | 563 | 240,772 |
| รายได้เงินปันผล | 1,650,371 | | | | 392,829 | 21,537 | 94,393 | (1,569,820) | 589,310 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น | 1,702 | | | | 28,659 | 950 | 1,431 | (1,356) | 31,386 |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น | (23,422) | | | | (2,345,939) | (145,399) | (208,683) | 2,807 | (2,720,636) |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | - | | | | (617,142) | - | - | - | (617,142) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | - | | | | (519,047) | (16,502) | (16,663) | - | (552,212) |
| กำไรสำหรับปี | 1,675,167 | | | | 2,312,065 | 83,359 | 104,272 | (1,571,420) | 2,603,443 |

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ธุรกิจการธนาคาร | | | | | | | |
| | | ส่วนงานการให้สินเชื่อ | | | | | | | |
| | ธุรกิจการลงทุน | เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย | สินเชื่ออื่น | ส่วนงานอื่น | รวมส่วนงาน | ธุรกิจการจัดการกองทุน | ธุรกิจอื่น | รายการตัดบัญชีระหว่างกัน | รวม |
| 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) | - |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ | (73) | | | | 4,838,038 | 139 | 815 | 75 | 4,838,994 |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | (7,481) | | | | 261,157 | 177,325 | 76,998 | 2,601 | 510,600 |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | - | | | | 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 หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า | - | | | | (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)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ธุรกิจการธนาคาร | | | | | | | |
| | | ส่วนงานการให้สินเชื่อ | | | | | | | |
| | ธุรกิจการลงทุน | เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย | สินเชื่ออื่น | ส่วนงานอื่น | รวมส่วนงาน | ธุรกิจการจัดการกองทุน | ธุรกิจอื่น | รายการตัดบัญชีระหว่างกัน | รวม |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 28,667,723 | 144,571,796 | - | 173,239,519 | - | 1,062,059 | (3,298,000) | 171,003,578 |
| เงินลงทุน | 3 | | | | 1,994,550 | 10 | 120 | - | 1,994,683 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 6,100 | | | | 20,928,063 | 50,458 | 62,098 | (1,962,158) | 19,084,561 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 2,118,091 | | | | 55,236,564 | 322,052 | 2,031,329 | (85,316) | 59,622,720 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อย | 31,960,323 | | | | - | - | 5,699 | (31,966,022) | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | - | | | | 150,874,613 | - | 1,066,460 | (1,417,160) | 150,523,913 |
| สินทรัพย์อื่น | 1,040,751 | | | | 1,362,480 | 73,960 | 431,259 | (1,022,875) | 1,885,575 |
| สินทรัพย์รวม | 35,125,268 | | | | 230,396,270 | 446,480 | 3,596,965 | (36,453,531) | 233,111,452 |
| เงินรับฝาก | - | | | | 143,741,919 | - | - | (11,234) | 143,730,685 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,398,000 | | | | 15,415,970 | - | 1,900,000 | (3,367,825) | 15,346,145 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | | | | 32,979,124 | - | - | (83,546) | 32,895,578 |
| หนี้สินอื่น | 65,824 | | | | 3,136,936 | 30,468 | 450,867 | (1,099,998) | 2,584,097 |
| หนี้สินรวม | 1,463,824 | | | | 195,273,949 | 30,468 | 2,350,867 | (4,562,603) | 194,556,505 |

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ธุรกิจการธนาคาร | | | | | | | | |
| | | ส่วนงานการให้สินเชื่อ | | | | | | | |
| | ธุรกิจการลงทุน | เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย | สินเชื่ออื่น | ส่วนงานอื่น | รวมส่วนงาน | ธุรกิจการจัดการกองทุน | ธุรกิจอื่น | รายการตัดบัญชีระหว่างกัน | รวม |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 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 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - 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) | - |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - 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 |

บริษัทฯและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้รวม

## 43. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 "การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน" ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยส่วนใหญ่จะเน้นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯที่เป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารฯมีการจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯนั้นได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

## 43.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) คือ ความเสี่ยงจากโอกาสที่ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อหรือเงินลงทุนเสื่อมสถานะลง และไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทย่อย

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน โดยความเสี่ยงสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน อาวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

บริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจจะเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ โดยหลักการให้สินเชื่อต้องพิจารณาจากเงื่อนไขต่าง ๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ หลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อและบุคคลหรือนิติบุคคลที่บริษัทย่อยไม่ให้การสนับสนุน นอกจากนี้บริษัทย่อยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(ก) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

บริษัทย่อยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ บริษัทย่อยยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(ข) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

บริษัทย่อยจัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณากลั่นกรองคุณภาพสินเชื่อ ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา 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 เพื่อควบคุมไม่ให้บริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่บริษัทย่อยกำหนด

นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้บริษัทย่อยสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

ส่วนบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทย่อย

## 43.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน/ตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยโดยความเสี่ยงด้านตลาดของบริษัทฯและบริษัทย่อยประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

(n) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของ และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน บริษัทฯและบริษัทย่อยก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของเจ้าของ) ด้วย ซึ่งความเสี่ยงหลักเกิดจากธุรกรรมและยอดคงค้างของบริษัทย่อย 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 ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

(2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis Risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

(3) ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option Risk)

บริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของบริษัทย่อยไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิม อันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

บริษัทย่อยดังกล่าวมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่บริษัทย่อยกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | |
| รายการ | มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** | | | | |
| เงินสด | - | - | 1,994,683 | 1,994,683 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 26,190 | 17,637,211 | 1,575,428 | 19,238,829 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | 103,651 | 103,651 |
| เงินลงทุน | 1,045,789 | 46,100,119 | 12,476,837 | 59,622,745 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [1] | 90,021,565 | 60,442,479 | 3,267,294 | 153,731,338 |
| **หนี้สินทางการเงิน** | | | | |
| เงินรับฝาก | 76,180,121 | 67,429,968 | 120,596 | 143,730,685 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,405,429 | 13,837,063 | 103,653 | 15,346,145 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 219,784 | 219,784 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 32,926,900 | 16,377 | 32,943,277 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | - | - | 241,881 | 241,881 |

[1] ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทย่อยจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่บริษัทย่อยคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2559 | | | |
| รายการ | มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | 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] ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด ในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทย่อยจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่บริษัทย่อยคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2560 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** | | | | |
| เงินสด | - | - | 3 | 3 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6,100 | - | - | 6,100 |
| เงินลงทุน | - | 85,316 | 2,032,775 | 2,118,091 |
| **หนี้สินทางการเงิน** | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | - | 1,398,000 | - | 1,398,000 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | - | - | 50,722 | 50,722 |

(หน่วย: พันบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2559 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด | มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ | 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 |

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2560 ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) |
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 12,409,211 | 5,228,000 | - | - | - | 17,637,211 | 1.00 - 4.50 |
| เงินลงทุน | - | 1,046,018 | 3,052,020 | 26,795,395 | 15,206,686 | 46,100,119 | 1.83 - 5.35 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 8,498,256 | 22,041,518 | 9,297,688 | 19,639,824 | 965,193 | 60,442,479 | 1.80 - 5.75 |
| **หนี้สินทางการเงิน** | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 2,340,435 | 19,361,225 | 36,716,337 | 9,011,971 | - | 67,429,968 | 0.80 - 3.00 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 60,000 | 11,056,540 | 1,524,426 | 866,362 | 329,735 | 13,837,063 | 0.01[1], 0.1[2], 0.75 - 1.50 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 20,777,000 | 8,234,000 | - | 3,915,900 | 32,926,900 | 1.35 - 5.125 |

(1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 360 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยได้รับเพื่อช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 3,305 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2559 | | | | | | |
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | | |
| รายการ | เมื่อทวงถาม | 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)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | | | | |
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | | |
| รายการ | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) |
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** | | | | | | | |
| เงินลงทุน | - | - | - | - | 85,316 | 85,316 | 5.125 |
| **หนี้สินทางการเงิน** | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,398,000 | - | - | - | - | 1,398,000 | 2.20 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2559 | | | | | | |
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | | |
| รายการ | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม | อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี) |
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** | | | | | | | |
| เงินลงทุน | - | - | - | - | 137,800 | 137,800 | 5.125 |
| **หนี้สินทางการเงิน** | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 415,000 | - | - | - | - | 415,000 | 2.75 |

นอกจากนี้ บริษัทย่อยซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| | 2560 | | | 2559 | | |
| | ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย | รายได้/ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี) | ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย | รายได้/ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี) |
| **สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้** | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 17,108,450 | 583,593 | 3.41 | 15,300,554 | 607,357 | 3.97 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 46,711,562 | 1,626,905 | 3.48 | 46,644,251 | 1,664,666 | 3.57 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 143,155,160 | 6,443,192 | 4.50 | 141,178,835 | 6,544,304 | 4.64 |
| **หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย** | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 145,236,925 | 2,837,639 | 1.95 | 147,250,628 | 3,117,058 | 2.12 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 13,418,863 | 112,062 | 0.84 | 23,470,346 | 226,568 | 0.97 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 28,111,019 | 723,770 | 2.57 | 18,607,682 | 634,663 | 3.41 |

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากบริษัทย่อยมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน ปัจจุบันบริษัทย่อยมีการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) เป็นเงินไทย (Baht) ทั้งประเภทรับซื้อ (Buy) และขาย (Sell) แต่ทั้งนี้ บริษัทย่อยกำหนดให้การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ สิ้นวันไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น บริษัทย่อยจึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับที่ไม่มีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | | |
| | ดอลลาร์สหรัฐฯ | ยูโร | เยน | หยวน | อื่น ๆ |
| **ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน** | | | | | |
| เงินสด | 478 | 156 | 155 | 27 | 166 |
| เงินลงทุน | 1,045,789 | - | - | - | - |
| รวมสินทรัพย์ | 1,046,267 | 156 | 155 | 27 | 166 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2559 | | | | |
| | ดอลลาร์สหรัฐฯ | ยูโร | เยน | หยวน | อื่น ๆ |
| **ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน** | | | | | |
| เงินสด | 152 | 52 | 12 | 16 | 55 |
| เงินลงทุน | 1,146,582 | - | - | - | - |
| รวมสินทรัพย์ | 1,146,734 | 52 | 12 | 16 | 55 |

นอกจากนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวยังมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน ที่ต้องจ่ายหรือรับชำระเป็นเงินตราต่างประเทศ ที่บริษัทย่อยได้ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | | |
| | ดอลลาร์สหรัฐฯ | ยูโร | เยน | หยวน | อื่น ๆ |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน | | | | | |
| - สัญญาขาย | 1,045,789 | - | - | - | - |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2559 | | | | |
| | ดอลลาร์สหรัฐฯ | ยูโร | เยน | หยวน | อื่น ๆ |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน | | | | | |
| - สัญญาขาย | 1,146,582 | - | - | - | - |

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารทุนตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

## 43.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยเน้นการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารโดยได้มีการจัดทำรายงานสถานะสภาพคล่องสุทธิหรือ Liquidity Gap โดยแบ่งการวิเคราะห์เป็น 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของบริษัทย่อยตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสุทธิตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่บริษัทย่อยกำหนดไว้

ทั้งนี้ บริษัทย่อยกำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ การไถ่ถอนเงินฝากก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุเงินฝาก (Roll over) เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็นสถานการณ์ปกติ (Normal Scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress Scenario) ซึ่งครอบคลุมถึงผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องของบริษัทย่อยด้วย โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดำเนินการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมินความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังได้ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งกำหนดสมมติฐานให้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกที่อาจเกิดขึ้นสะท้อนตามประเภทคู่สัญญาที่มีพฤติกรรมการถอนเงินที่แตกต่างกันและสะท้อนตามประเภทธุรกรรมทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีปัจจัยบ่งชี้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกแตกต่างกัน รวมถึงสะท้อนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเข้าช่วยเหลือด้านสภาพคล่องในสถานการณ์กระแสเงินไหลออกอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | | | |
| รายการ | เมื่อทวงถาม | ไม่เกิน 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** | | | | | | |
| เงินสด | 1,994,683 | - | - | - | - | 1,994,683 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 14,010,829 | 5,228,000 | - | - | - | 19,238,829 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | - | 103,651 | - | 103,651 |
| เงินลงทุน | - | 1,046,018 | 3,052,020 | 43,047,870 | 12,476,837 | 59,622,745 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [1] | 17,456,553 | 32,627,077 | 16,150,213 | 86,435,436 | 1,062,059 | 153,731,338 |
| **หนี้สินทางการเงิน** | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 76,175,115 | 19,942,663 | 37,598,670 | 10,014,237 | - | 143,730,685 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,569,082 | 11,056,540 | 1,524,426 | 1,196,097 | - | 15,346,145 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 219,784 | - | - | - | - | 219,784 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 20,777,000 | 8,234,000 | 3,932,277 | - | 32,943,277 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | - | 241,881 | - | - | - | 241,881 |

[1] เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

| รายการ | งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2559 เมื่อทวงถาม | ไม่เกิน 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | ไม่มีกำหนด | 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 | งบการเงินเฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2560 เมื่อทวงถาม | ไม่เกิน 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** | | | | | | |
| เงินสด | 3 | - | - | - | - | 3 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6,100 | - | | - | - | 6,100 |
| เงินลงทุน | - | - | - | 85,316 | 2,032,775 | 2,118,091 |
| **หนี้สินทางการเงิน** | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,398,000 | - | - | - | - | 1,398,000 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ | - | 50,722 | - | - | - | 50,722 |

(หน่วย: พันบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2559 เมื่อทวงถาม | ไม่เกิน 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | มากกว่า 1 ปี | ไม่มีกำหนด | รวม |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **สินทรัพย์ทางการเงิน** | | | | | | |
| เงินสด | 1 | - | - | - | - | 1 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 536,976 | - | - | - | - | 536,976 |
| เงินลงทุน | - | - | - | 137,800 | 941,615 | 1,079,415 |
| **หนี้สินทางการเงิน** | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 415,000 | - | - | - | - | 415,000 |

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีภาระผูกพันจากการอาวัล ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด ค้ำประกัน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้และภาระผูกพันอื่น ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | 31 ธันวาคม 2559 | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | รวม | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | รวม |
| การรับอาวัลตั๋วเงิน | 149,598 | - | 149,598 | 23,953 | - | 23,953 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | - | - | - | 8,021 | - | 8,021 |
| การค้ำประกันอื่น ๆ | 2,861,132 [1] | 781,094 | 3,642,226 | 3,678,406 [1] | 342,374 | 4,020,780 |
| เล็ตเตอร์ออฟเครดิต | 10,823 | - | 10,823 | 6,927 | - | 6,927 |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้ | 4,773,906 | - | 4,773,906 | 4,871,743 | - | 4,871,743 |
| ภาระผูกพันอื่น | - | 26,066,197 | 26,066,197 | - | 17,225,401 | 17,225,401 |

[1] ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมสัญญาที่ไม่ระบุวันครบกำหนดจำนวน 1,073 ล้านบาท และ 1,241 ล้านบาท ตามลำดับ

## 44. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

### 44.1 สินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 179 | 179 | - | - | 179 |
| รวมเงินลงทุนเพื่อค้า | 179 | 179 | - | - | 179 |
| เงินลงทุนเผื่อขาย | | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 12,326,394 | 12,326,394 | - | - | 12,326,394 |
| หน่วยลงทุน | 136,695 | - | 136,695 | - | 136,695 |
| รวมเงินลงทุนเผื่อขาย | 12,463,089 | 12,326,394 | 136,695 | - | 12,463,089 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2559 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 74 | 74 | - | - | 74 |
| รวมเงินลงทุนเพื่อค้า | 74 | 74 | - | - | 74 |
| เงินลงทุนเผื่อขาย | | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 6,636,585 | 6,636,585 | - | - | 6,636,585 |
| หน่วยลงทุน | 222,098 | - | 222,098 | - | 222,098 |
| รวมเงินลงทุนเผื่อขาย | 6,858,683 | 6,636,585 | 222,098 | - | 6,858,683 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินลงทุนเผื่อขาย | | | | | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 85,316 | - | 85,316 | - | 85,316 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 2,022,799 | 2,022,799 | - | - | 2,022,799 |
| หน่วยลงทุน | 9,976 | - | 9,976 | - | 9,976 |
| รวมเงินลงทุนเผื่อขาย | 2,118,091 | 2,022,799 | 95,292 | - | 2,118,091 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2559 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินลงทุนเผื่อขาย | | | | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 894,973 | 894,973 | - | - | 894,973 |
| หน่วยลงทุน | 46,642 | - | 46,642 | - | 46,642 |
| รวมเงินลงทุนเผื่อขาย | 941,615 | 894,973 | 46,642 | - | 941,615 |

ในระหว่างปีปัจจุบันไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

## 44.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินสด | 1,994,683 | 1,994,683 | - | - | 1,994,683 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 19,065,637 | 1,919,619 | - | 17,145,097 | 19,064,716 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 103,651 | - | 110,418 | - | 110,418 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 47,159,452 | - | 48,594,517 | 13,544 | 48,608,061 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ | 150,262,658 | - | 1,062,059 | 149,796,747 | 150,858,806 |
| หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินรับฝาก | 143,730,685 | 76,300,717 | 67,435,666 | - | 143,736,383 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 15,346,145 | 1,509,082 | 13,846,457 | - | 15,355,539 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 219,784 | 219,784 | - | - | 219,784 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 32,943,277 | 16,377 | 32,982,114 | - | 32,998,491 |
| เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 241,881 | - | 241,881 | - | 241,881 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2559 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| 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 |
| หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| 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)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2560 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินสด | 3 | 3 | - | - | 3 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 6,100 | 6,100 | - | - | 6,100 |
| หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,398,000 | 1,396,737 | - | - | 1,396,737 |
| เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ | 50,722 | - | 50,722 | - | 50,722 |

(หน่วย: พันบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31 ธันวาคม 2559 | | | | |
| | มูลค่าตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | |
| | | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| 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 |

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับตลาด ได้แก่ เงินสด หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(ค) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน

(ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป

(จ) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยที่มีลักษณะคล้ายกัน มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยและภายในระยะเวลาอ้างอิงประกาศ ธปท. เรื่องการกันเงินสำรอง

(ฉ) มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของบริษัทย่อยสำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน

(ช) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ประมาณโดยการใช้ราคายุติธรรมที่ได้จากธนาคารคู่ค้า

(ช) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทตราสารด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

## 45. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

### 45.1 การออกตราสารหนี้ของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2561 มีมติให้ความเห็นชอบการออกและเสนอขายตราสารหนี้ระยะสั้น และ/หรือระยะยาวรูปแบบตั๋วแลกเงิน และ/หรือหุ้นกู้ วงเงินไม่เกิน 5,000 ล้านบาท และมีอายุไม่เกิน 10 ปี 6 เดือน ทั้งนี้ การออกและเสนอขายตราสารหนี้ระยะสั้น และ/หรือระยะยาวรูปแบบตั๋วแลกเงิน และ/หรือหุ้นกู้ดังกล่าวต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ซึ่งจะมีขึ้นในวันที่ 23 เมษายน 2561 และต้องได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

### 45.2 การออกตราสารหนี้ของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย ครั้งที่ 2/2561 มีมติให้ความเห็นชอบการออกและเสนอขายตราสารหนี้ระยะสั้น และ/หรือระยะยาว วงเงินไม่เกิน 10,000 ล้านบาท และมีอายุไม่เกิน 10 ปี 6 เดือน ทั้งนี้ การออกและเสนอขายตราสารหนี้ระยะสั้น และ/หรือระยะยาวดังกล่าวต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ซึ่งจะมีขึ้นในวันที่ 19 มีนาคม 2561 และต้องได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

### 45.3 การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2561 ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2560 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 0.03 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 635.51 ล้านบาท

## 46. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2561

# ข้อมูลอ้างอิง

| | |
|---|---|
| นายทะเบียนหลักทรัพย์ | บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด |
| ที่ตั้งสำนักงาน | เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง<br>เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 |
| 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<br>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ<br>นางสาวสมใจ คุณปสุต<br>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ<br>นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิชย์<br>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951 |
| ที่ตั้งสำนักงาน | เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33<br>ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย<br>กรุงเทพฯ 10110 |
| โทรศัพท์ | 0 2264 0777 |
| โทรสาร | 0 2264 0789-90 |
| เว็บไซต์ | www.ey.com/th |
| บริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน | บริษัท ที่ปรึกษา เอเซีย พลัส จำกัด |
| ที่ตั้งสำนักงาน | เลขที่ 175 อาคารสาธรซิตี้ ชั้น 11<br>ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ<br>เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 |
| โทรศัพท์ | 0 2680 4000 |
| โทรสาร | 0 2670 9291-2 |
| เว็บไซต์ | www.asiaplus.co.th |

# ทำเนียบสาขาของธนาคาร

| สาขา | | หมายเลขโทรศัพท์ |
|---|---|---|
| สำนักลุมพินี | (ชั้น G อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี) | 0 2359 0000 ต่อ 4801-4, 0 2677 7111 |
| สาขาคิวเฮ้าส์ อโศก | (ชั้น G อาคารคิวเฮ้าส์ อโศก) | 0 2204 2515-7 |
| สาขาคิวเฮ้าส์ สาทร | (ชั้น G อาคารคิวเฮ้าส์ สาทร) | 0 2286 2646-7, 0 2105 3994 |
| สาขาทองหล่อ | (ใกล้โชวรูม TSL) | 0 2392 6053-5 |
| สาขาพาร์คเลน (เอกมัย) | (ชั้น 1 พาร์คเลน คอมมูนิตี้ มอลล์) | 0 2381 6573-5, 0 2714 4182 |
| สาขาเทอร์มินอล 21 | (ชั้น LG ติดร้าน Booth) | 0 2254 0045-7, 0 2108 0674 |
| สาขาเวฟเพลส (เพลินจิต) | (ชั้น 2 อาคารเวฟเพลส (เพลินจิต)) | 0 2254 4150-2, 0 2655 7128 |
| สาขาสีลม | (ใกล้สีลม คอมเพล็กซ์) | 0 2235 8372-4 |
| สาขาบางรัก | (ตรงข้ามโรบินสัน บางรัก) | 0 2235 7050-3 |
| สาขาถนนจันทน์ | (ปากซอยจันทน์ 18/8 ถนนจันทร์) | 0 2212 8639-40, 0 2212 8634, 0 2673 0453 |
| สาขามาบุญครอง เซ็นเตอร์ | (ชั้น 4 Banking Zone) | 0 2853 3930-2 |
| สาขาประตูน้ำ | (หลังโรงแรมอินทราสแควร์ ติดกับ Kbank) | 0 2208 0860-2, 0 2656 3162 |
| สาขาเยาวราช | (ปากซอยเท็กซัส ฝั่งถนนเยาวราช) | 0 2221 4600-2 |
| สาขาสำเพ็ง | (ถนนมังกร - ซอยวานิช 1) | 0 2225 3552, 0 2225 3556-7, 0 2622 4938 |
| สาขาวงเวียน 22 กรกฎา | (ซอยวัดพลับพลาไชย) | 0 2223 4194-5, 0 2223 4280, 0 2623 0218 |
| สาขาคลองถม | (ใกล้แยก เอส. เอ. บี.) | 0 2223 2024-6 |
| สาขาวรจักร | (หน้าตลาดวรจักร) | 0 2221 6946-8, 0 2621 2026 |
| สาขาโบ๊เบ๊ | (ทางเข้าโรงแรมปริ๊นเซส) | 0 2280 9518, 0 2280 9530, 0 2280 9541, 0 2628 1356 |
| สาขาบางลำพู | (ถนนสิบสามห้าง) | 0 2282 4712-4, 0 2629 4162 |
| สาขาตลาดน้อย | (ชั้น 1 อาคารณัฐภูมิ ถนนเจริญกรุง แยกทรงวาด) | 0 2235 7463-5, 0 2639 6103 |
| สาขาดิโอลด์สยาม | (ชั้น 1 ฝั่งถนนบูรพา) | 0 2223 9866-8 |
| สาขาปากคลองตลาด | (ตรงข้ามตลาดส่งเสริมเกษตรไทย) | 0 2225 4932-4, 0 2623 7316 |
| สาขาเสนา เฟสท์ (เจริญนคร) | (ชั้น 1 เสนา เฟสท์ ถนนเจริญนคร) | 0 2437 0038-40, 0 2108 9040 |
| สาขาสุขสวัสดิ์ | (ตั้งอยู่ในโครงการสุขนิเวศน์ 3 ปากซอยวัดครุนอก) | 0 2462 8364-6, 0 2819 2726 |
| สาขาพรานนก | (ตรงข้ามตลาดพรานนก) | 0 2411 1272-4, 0 2866 0314 |
| สาขาแฟชั่น ไอส์แลนด์ | (ชั้น 2 ติดนิติพล คลินิก) | 0 2947 5588 |
| สาขาเดอะ พรอมานาด | (ชั้น G ใกล้กลูเม่ มาร์เก็ต ) | 0 2947 5056-8, 0 2130 4200 |
| สาขาเดอะ พาซิโอทาวน์ (รามคำแหง) | (ชั้น 2 ใกล้ร้านไดโซะ) | 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 | (ฝั่งบิ๊กซี 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 |
| สาขาบิ๊กซี พระราม 2 | (ชั้น 1 ใกล้ True Move) | 0 2415 3737, 0 2415 3313 0 2415 5423, 0 2415 7236 |
| สาขาบิ๊กซี บางนา | (ชั้น 1 ติดร้าน Black Canyon) | 0 2361 6324-6 |
| สาขาบิ๊กซี บางพลี | (ชั้น 1 Banking Zone) | 0 2312 2626, 0 2312 2665, 0 2312 2667 |
| สาขาบิ๊กซี อ่อนนุช | (ชั้น 3 บริเวณ Food Court) | 0 2331 6471-3, 0 2742 6800 |
| สาขาบิ๊กซี ติวานนท์ | (ชั้น 1 ติดกับธนาคารกรุงเทพ) | 0 2527 4551-2, 0 2527 4557, 0 2968 3932 |
| สาขาบิ๊กซี รัตนาธิเบศร์ | (ชั้น 1 บริเวณร้านทอง) | 0 2594 2578-80 |

## เขตพื้นที่ กรุงเทพมหานครและปริมณฑล (ต่อ)

| สาขา | | หมายเลขโทรศัพท์ |
|---|---|---|
| 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 Banking Zone) | 0 2316 3184-6, 0 2752 8143 |
| สาขาเทสโก้ โลตัส ศรีนครินทร์ | (ชั้น 2 ใกล้โรงภาพยนตร์) | 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 6701-4, 0 2002 1024 |
| สาขาโฮมโปร เอกมัย-รามอินทรา | (ใกล้ร้านก๋วยเตี๋ยวไก่ แม่ศรีเรือน) | 0 2514 9112-4 |
| สาขาโฮมโปร ประชาชื่น | (ชั้น 1 โฮมโปร ประชาชื่น) | 0 2589 6015, 0 2589 6071, 0 2589 6074, 0 2951 8353 |
| สาขาโฮมโปร พุทธมณฑลสาย 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 ฝั่ง 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 (ลาดกระบัง) | (ใกล้กับ McDonald's) | 0 2346 4211-3, 0 2024 8564 |

## เขตพื้นที่ ภาคเหนือ

| สาขา | | หมายเลขโทรศัพท์ |
|---|---|---|
| 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 |
| สาขาบิ๊กซี หางดง | (ชั้น 1 Banking Zone) | 0 5344 7855-7 |
| สาขาตลาดวโรรส | (ปากทางเข้าตลาดวโรรส) | 0 5325 2223-5 |
| สาขาเชียงราย | (ถนนธนาลัย) | 0 5371 7873-6 |

## เขตพื้นที่ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

| สาขา | | หมายเลขโทรศัพท์ |
|---|---|---|
| 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 (หัวทะเล) | (ชั้น 1 โฮมโปร นครราชสีมา (หัวทะเล)) | 0 4492 0530-1 |
| สาขาเมกาโฮม หนองคาย | (ชั้น 1 เมกาโฮม หนองคาย) | 0 4299 0453-4, 0 4246 4299 |

## เขตพื้นที่ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (ต่อ)

| สาขา | | หมายเลขโทรศัพท์ |
|---|---|---|
| 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 | (ถนนชยางกูร) | 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, 0 4408 1115 |

## เขตพื้นที่ ภาคกลาง

| สาขา | | หมายเลขโทรศัพท์ |
|---|---|---|
| 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 อยุธยา | (ชั้น 2 ศูนย์การค้าบิ๊กซี อยุธยา) | 0 3574 7133-4, 0 3595 9715 |
| 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 |
| สาขาอยุธยาซิตี้พาร์ค | (ชั้น 1 ตรงข้ามร้าน Boots) | 0 3580 1929-31, 0 3590 2349 |

## เขตพื้นที่ ภาคตะวันตก

| สาขา | | หมายเลขโทรศัพท์ |
|---|---|---|
| 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 3231 0330 |
| สาขาหัวหิน | (ตรงข้ามแขวงการทางหัวหิน) | 0 3251 3420-2 |
| สาขาเมกาโฮม แม่สอด | (ชั้น 1 เมกาโฮม แม่สอด) | 0 5550 6993-4 |

## เขตพื้นที่ ภาคตะวันออก

| สาขา | | หมายเลขโทรศัพท์ |
|---|---|---|
| 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 พัทยากลาง | (ชั้น 2 ติดร้าน 3BB) | 0 3842 8946-8, 0 3836 0200 |
| สาขาระยอง | (ถนนสุขุมวิท ติดกับธนาคารยูโอบี) | 0 3861 9434-6, 0 3886 4486 |

| สาขา | | หมายเลขโทรศัพท์ |
|---|---|---|
| สาขาโฮมโปร ภูเก็ต (ฉลอง) | (ชั้น 1 โฮมโปร ภูเก็ต (ฉลอง) | 0 7638 4618-9, 0 7668 1135 |
| สาขาโฮมโปร ภูเก็ต (ถลาง) | (ชั้น 1 โฮมโปร ภูเก็ต (ถลาง) | 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 |
| 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 เดอะโรยัล 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 |

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