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

We are family

Annual 2018 Report
รายงานประจำ 2561

LH BANK LH Fund LH Securities LH Advisory

mark

Symbolic of CHANGE

“จุดเริ่มต้น...ของการเปลี่ยนแปลง”

We care family

LHFG

กลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

LH BANK LH Fund LH Securities LH Advisory

สารบัญ

สารประธานกรรมการ	2
ความเป็นมาของบริษัท	4
ข้อมูลทั่วไป	6
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	8
คณะกรรมการบริษัท	10
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	21
ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	37
โครงสร้างองค์กรและโครงสร้างการจัดการ	40
ปัจจัยความเสี่ยง	54
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	68
รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	91
สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	92
รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน	94
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	104
การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	135
การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น	136
การเคารพสิทธิมนุษยชน	138
การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	139
ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	145
การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม	149
การจัดการสิ่งแวดล้อม	154
นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม	159
การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	161
รายการระหว่างกัน	162
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	165
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	166
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	167
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	168
งบการเงินประจำปีและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	172
ข้อมูลอ้างอิง	274
ทำเนียบสาขาของธนาคาร	275

สารประธานกรรมการ

นายรัตน์ พานิชพันธ์
ประธานกรรมการ

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2561 ขยายตัวเร่งขึ้นจากปีก่อนโดยเติบโตที่ร้อยละ 4.1 ซึ่งเป็นระดับสูงสุดนับตั้งแต่ปี 2556 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวเร่งขึ้นของการบริโภคภาคเอกชน การใช้จ่ายภาครัฐบาล และการลงทุนรวมในประเทศ ส่วนมูลค่าการส่งออกสินค้าขยายตัวชะลอลง เป็นผลจากเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าสำคัญชะลอลง และผลกระทบจากมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯและจีน สำหรับภาคการท่องเที่ยวซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจไทยยังสามารถเติบโตได้ตามการขยายตัวของจำนวนนักท่องเที่ยวเกือบทุกสัญชาติ

ในช่วง 1 ปี ที่ผ่านมากลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ มีการพัฒนาในหลายมิติ ไม่ว่าจะเป็นการพัฒนาด้านเทคโนโลยีที่ทันสมัยเพื่ออำนวยความสะดวก และพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตอบโจทย์ และตรงกับไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตของลูกค้า เช่น การซื้อขายหุ้น การซื้อขายกองทุน และการเปิดบัญชีใหม่ผ่าน Mobile Application LH Bank M Choice รวมทั้งการเปิดตัว mark Symbolic of CHANGE ที่เป็นการเปลี่ยนแปลงที่เด่นชัดในด้านการให้บริการ รูปแบบสาขา และเครื่องแบบของพนักงานเพื่อเสริมสร้างบุคลิกที่ทันสมัย กระฉับกระเฉงและคล่องตัว ภายใต้คอนเซ็ปต์ “We Are Family” แต่ยังคงไว้ซึ่งความสุขุม ความอบอุ่นและเป็นกันเอง

การให้บริการทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นการประสานความร่วมมือระหว่างกันเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย ครบวงจรและตรงกับความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม สำหรับผลการดำเนินงานปี 2561ดังนี้

บริษัทมีสินทรัพย์รวม 245,933 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 5.5 และมีกำไรสุทธิรวม 3,108.2 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 19.4

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์รวม 238,658 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 3.6 มีเงินให้สินเชื่อรวม 182,142 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อนร้อยละ 5.1 และมีคุณภาพสินเชื่อจัดอยู่ในเกณฑ์ดี มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) อยู่ที่ร้อยละ 1.93 ของเงินให้สินเชื่อรวม ธนาคารได้พัฒนาบริการ เพิ่มสินค้าและบริการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวกรวดเร็วและมีความพึงพอใจ การพัฒนาบริการของสาขา เพื่อให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินมืออาชีพ (Professional Financial Advisor) รวมทั้งพัฒนาเทคโนโลยีการให้บริการด้วยระบบธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (Digital Banking) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มีความสะดวกและรวดเร็วที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และในเดือนมกราคม 2562 ธนาคารจะเปิดให้บริการรับชำระเงินจาก E-Wallet ผ่าน QR Code และบริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ซึ่งเป็นความร่วมมือกับ CTBC Bank พันธมิตรจากไต้หวัน ที่มีความเชี่ยวชาญด้านบริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ที่มีเครือข่ายสาขาอยู่ทั่วโลกกว่า 111 แห่ง ครอบคลุมกว่า 14 ประเทศไว้อำนวยความสะดวกให้ผู้ใช้บริการและเพื่อรองรับธุรกิจนำเข้าและส่งออกของไทยที่ขยายตัวต่อเนื่อง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ คิดเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 66,183 ล้านบาท มีส่วนแบ่งการตลาด (Market Share) ร้อยละ 1.1 บริษัทมีแผนออกกองทุนใหม่อย่างต่อเนื่อง ทั้งกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในไทยและในต่างประเทศ เพื่อเป็นทางเลือกในการกระจายการลงทุนและเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่ดี รวมทั้งวางเป้าหมายที่จะเพิ่มขนาดกองทุนภายใต้การบริหารจัดการและเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดให้มากขึ้น โดยอาศัยความเชี่ยวชาญด้านการบริหารจัดการภายใต้กลยุทธ์ Asset Allocation ที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่นักลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มความได้เปรียบในการแข่งขันและเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการใช้บริการ การพัฒนาคุณภาพบุคลากรให้มีประสิทธิภาพในการให้บริการและการให้คำแนะนำการลงทุน การเพิ่มผลิตภัณฑ์การลงทุนใหม่ๆ การจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย โครงการส่งเสริมช่องทางการลงทุนผ่านสาขาธนาคารเพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าและให้นักลงทุนสามารถเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสาขาของ LH Bank ที่มีอยู่ทั่วประเทศได้สะดวกยิ่งขึ้น

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม มีความรับผิดชอบและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สังคมโดยรวม รวมทั้งการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอันนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและเป็นรากฐานของการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน ในปี 2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ประเมินผลการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยบริษัทได้รับจำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวง จัดอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” และบริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) หรือที่เรียกว่ากลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 โดยสถาบันไทยพัฒน์ เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน รวมทั้งการสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

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

ความเป็นมาของบริษัท

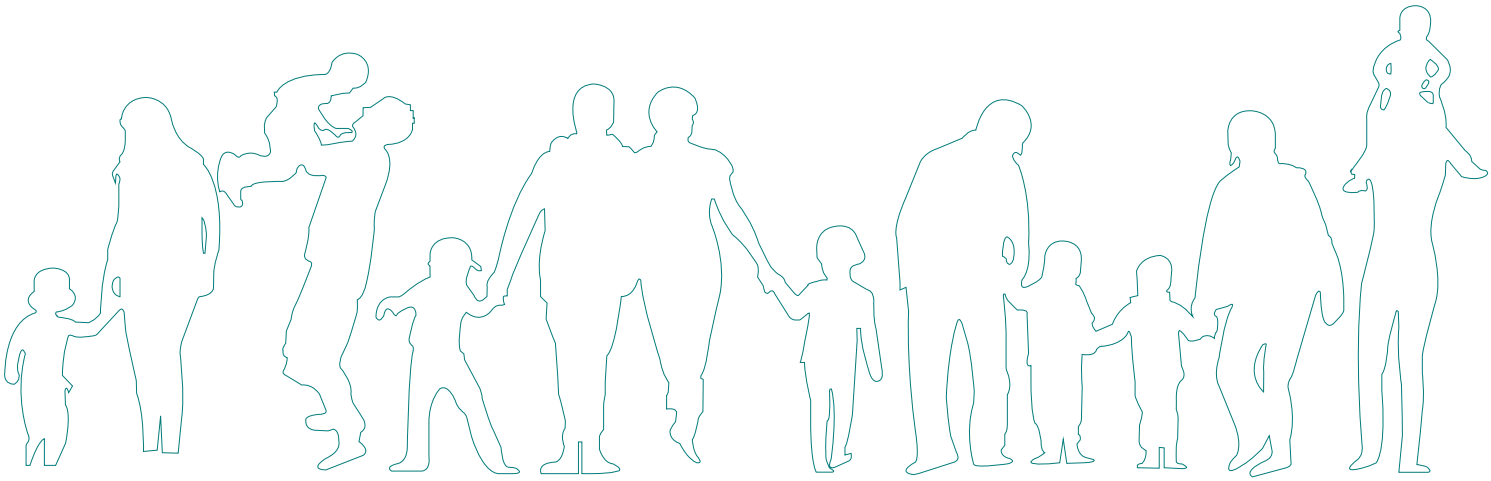
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง จัดตั้งขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

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 บริษัทจะต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน 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 และต่อมา เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ได้เปลี่ยนอักษรย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHFG



We are family

LAND & HOUSES

CTBC BANK 中國信託銀行

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 ซึ่งเป็นสัดส่วนเท่ากับการถือหุ้นรวมกันของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 21.879 และร้อยละ 13.738 ตามลำดับ

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
อักษรย่อหลักทรัพย์	LHFG
เลขทะเบียนบริษัท	0107552000081
ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ลงทุนในบริษัทย่อย 3 แห่ง คือ 1. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) 2. บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) 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 ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 21,183,660,594 หุ้น
ทุนชำระแล้ว	จำนวน 21,183,660,594 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 21,183,660,594 หุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้	หุ้นสามัญหุ้นละ 1 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	ไม่มี
รอบระยะเวลาบัญชี	1 มกราคม - 31 ธันวาคม
ติดต่อ	**สำนักงานใหญ่** โทรศัพท์ 0 2359 0000 โทรสาร 0 2677 7223 **เลขานุการบริษัท** โทรศัพท์ 0 2359 0000 ต่อ 2020, 2019, 2021, 2024 E-mail : presidentoffice@lhbank.co.th

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

คณะกรรมการตรวจสอบ	**นายอดุลย์**	**วินัยแพทย์**	**ประธานกรรมการตรวจสอบ**
	โทรศัพท์ 08 1834 0104		E-mail : adulv@lhbank.co.th
	นายประดิษฐ	**ศวัสตนานนท์**	**กรรมการตรวจสอบ**
	โทรศัพท์ 08 1868 1487		E-mail : pradits@lhbank.co.th
	ดร.สุปรียา	**ควรเดชะคุปต์**	**กรรมการตรวจสอบ**
	โทรศัพท์ 08 5901 5888		E-mail : supriyak@lhbank.co.th
	นายสมศักดิ์	**อัศวโภคี**	**กรรมการตรวจสอบ**
	โทรศัพท์ 08 5485 4269		E-mail : somsaka@lhbank.co.th
ผู้สอบบัญชี	นางสาวรัตนา	จาละ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ
	นางสาวสมใจ	คุณปสุต	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
	นางสาวรัชดา	ยงสวัสดิ์วาณิชย์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951
	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด		
	193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก		
	เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110		
	โทรศัพท์ : 0 2264 0777		
	โทรสาร : 0 2264 0789-90		
	เว็บไซต์ : www.ey.com/th		

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

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
โทรศัพท์	0 2359 0000 / 1327
โทรสาร	0 2677 7223
เว็บไซต์	www.lhbank.co.th
ผู้สอบบัญชี	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90 เว็บไซต์ : www.ey.com/th

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
โทรศัพท์	0 2352 5100
โทรสาร	0 2286 2681-2
เว็บไซต์	www.lhsec.co.th
ผู้สอบบัญชี	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90 เว็บไซต์ : www.ey.com/th

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
โทรศัพท์	0 2286 3484 , 0 2679 2155
โทรสาร	0 2286 3585 , 0 2679 2150
เว็บไซต์	www.lhfund.co.th
ผู้สอบบัญชี	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90 เว็บไซต์ : www.ey.com/th

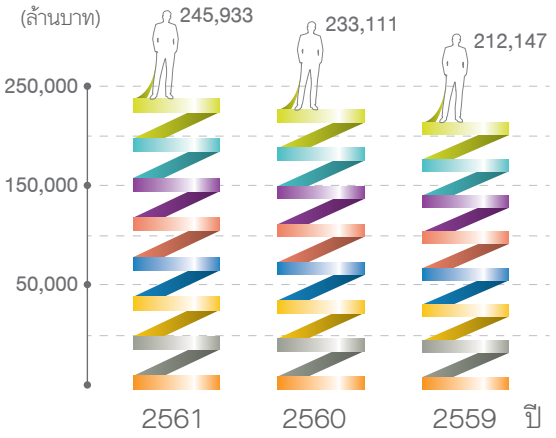
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด

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

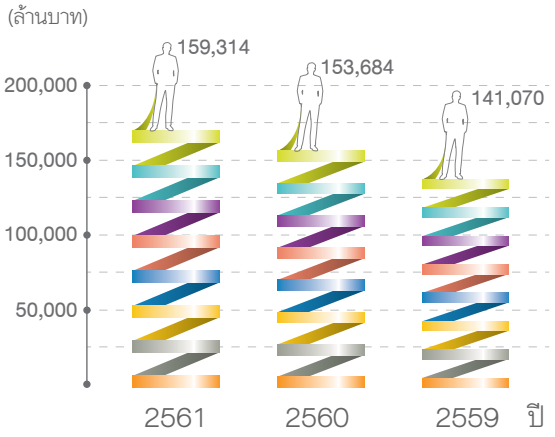
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	งบการเงินรวม		
	2561	2560	2559
งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท			
สินทรัพย์รวม	245,933	233,111	212,147
เงินให้สินเชื่อ	159,314	153,684	141,070
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,801	3,422	3,102
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross NPLs)	3,520	3,264	2,766
เงินรับฝาก	168,164	143,731	149,097
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26,203	32,896	20,327
หนี้สินรวม	206,224	194,556	191,831
ส่วนของเจ้าของ	39,709	38,555	20,316
ทุนจดทะเบียน	21,184	21,184	13,639
ทุนออกจำหน่ายและทุนชำระแล้ว	21,184	21,184	13,639
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ : ล้านบาท			
รายได้ดอกเบี้ย	8,500	8,646	8,810
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,695)	(3,667)	(3,971)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,805	4,979	4,839
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	2,255	1,514	2,128
รายได้จากการดำเนินงาน	7,060	6,493	6,967
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	(2,768)	(2,721)	(2,602)
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	(570)	(617)	(1,025)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,722	3,155	3,340
กำไรสุทธิ	3,108	2,603	2,696
เทียบเป็นรายหุ้น : บาท			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.147	0.154	0.198
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.0800	0.0580	0.0520
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	1.8745	1.8200	1.4896
อัตราส่วนทางการเงิน (%)			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.30	1.17	1.31
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	7.94	8.84	14.09
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	31.94	23.32	30.54
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	39.21	41.90	37.34
อัตราการจ่ายเงินปันผล	78.18	60.73	70.39

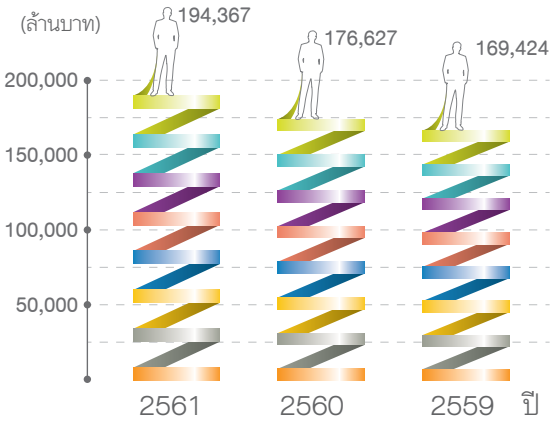
สินทรัพย์รวม



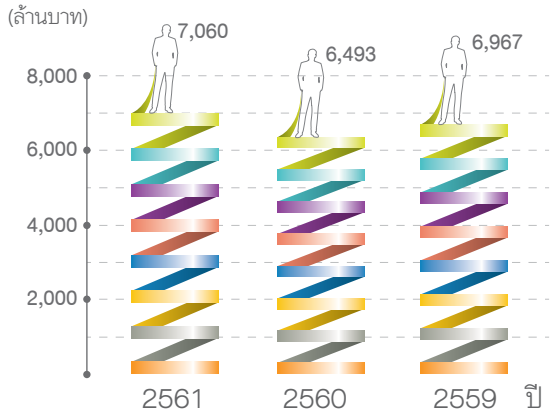
เงินให้สินเชื่อ



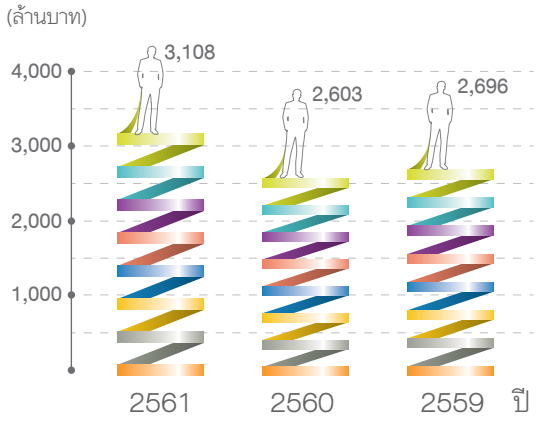
เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม



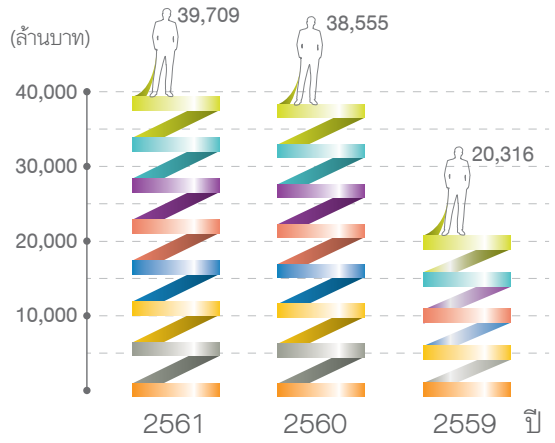
รายได้จากการดำเนินงาน



กำไรสุทธิ



ส่วนของเจ้าของ



คณะกรรมการบริษัท

ชื่อ-สกุล นายรัตน์ พานิชพันธ์
ตำแหน่ง ประธานกรรมการ
อายุ (ปี) 71
คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Science in Business Administration, Fort Hays Kansas State University, USA
- วิทยาศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ.388)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 4/2003 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 61/2005 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 1/2010 : IOD
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 14/2016 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ 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. 2548 - 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

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

อายุ (ปี) 72

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Arts (Economics), University of Texas at Austin, USA
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ. 388)
- นักบริหารระดับสูง สำนักงานข้าราชการพลเรือน (นบส.)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 14
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 25/2002 : IOD
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) 7/2005 : IOD
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) 2/2007 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 1/2010 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์
พ.ค. 2558 - เม.ย. 2560	ที่ปรึกษา	
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. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ก.ค. 2561 - ก.ย. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
เม.ย. 2552 - ก.ค. 2561	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
เม.ย. 2552 - ส.ค. 2560	กรรมการตรวจสอบ	
พ.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไทยบรรจุภัณฑ์และการพิมพ์
ม.ค. 2555 - เม.ย. 2559	ประธานกรรมการบริหาร	
ส.ค. 2548 - ธ.ค. 2548	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เงินทุนบุคคลัภย์

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง

ก.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรรมการอิสระ 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	
ก.พ. 2556 - ก.พ. 2561	กรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ธ.ค. 2548 - ก.พ. 2561	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	
ธ.ค. 2548 - ก.พ. 2561	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ต.ค. 2557 - มิ.ย. 2559	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2551 - ต.ค. 2556	ผู้อำนวยการ	สถาบันพัฒนามันสำปะหลัง (ห้วยบง)
มี.ค. 2553 - 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 นายประดิษฐ ศวัสตนานนท์

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการบรรษัทภิบาล

อายุ (ปี) 70

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Central State University, USA
- ปริญญาตรี สาขาพาณิชยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 3/2000 : IOD
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) 3/2004 : IOD
- หลักสูตร Chief Financial Officer Certification Program รุ่นที่ 1/2547 จากสมาคมนักบัญชี และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Improving the Quality of Financial Reporting 4/2006 : IOD
- หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting 5/2007 : IOD
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function 5/2008 : IOD
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management 2/2008 : IOD
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee 6/2008 : IOD
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) 13/2013 : IOD
- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) 4/2013 : IOD
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 1/2014 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.ค. 2561 - ก.ย. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ณุศาศิริ จำกัด
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยฟิล์ม อินดัสตรี่
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย)

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล	
2548 - 2549	ที่ปรึกษาคณะกรรมาธิการการพัฒนาเศรษฐกิจ	สภาผู้แทนราษฎร
2544 - 2549	นักวิชาการประจำ คณะกรรมาธิการการเงิน การคลัง การธนาคารและสถาบันการเงิน	
2546 - 2549	กรรมการ	บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)

ชื่อ-สกุล ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ (ปี) 65

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ University of Hawaii, USA
- Master of Arts (Economics) (English Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ University of Tasmania, Australia
- Diploma of Tertiary Education University of New England, Australia
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์การมหาชน รุ่นที่ 7 : สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 56/2006 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 97/2007 : IOD
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) 10/2010 : IOD
- หลักสูตร Audit Committee Effectiveness (ACE) 2012 : IOD
- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) 4/2013 : IOD
- หลักสูตร Chartered Director Class 9/2015 : IOD
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 7/2015 : IOD
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) 31/2018 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2549 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เอเซียเสริมกิจลีสซิ่ง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ก.ค. 2561 - ส.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ส.ค. 2560 - ก.พ. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2555 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บจ. เคสติเนชั่น รีสอร์ท
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พี.เอ.เค. ซัพพลาย
2556 - ก.ย. 2561	ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษ คณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2529 - ก.ย. 2561	รองศาสตราจารย์ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์	
2555 - 2556	ประธานคณะกรรมการดำเนินงานโครงการหลักสูตรนานาชาติ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การประกอบการภาคพิเศษ	
2550 - 2556	ประธานสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์	
2543 - 2547	คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์	
2544 - 2546	กรรมการ สภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	
2553 - 2555	กรรมการ คณะกรรมการสลากกินแบ่งรัฐบาล	สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล
2547 - 2549	ที่ปรึกษา ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

ชื่อ-สกุล นายสมศักดิ์ อัศวโภคี

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการบรรษัทภิบาล
กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ (ปี) 66

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration, New York University, USA
- พาณิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 157/2012 : IOD

จำนวนการถือหุ้นทางตรง ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
	กรรมการบรรษัทภิบาล	
	กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง	
ต.ค. 2557 - ส.ค. 2560	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	
	กรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ต.ค. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	
	กรรมการบรรษัทภิบาล	
ต.ค. 2555 - ส.ค. 2560	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2546 - ก.ย. 2555	กรรมการและกรรมการบริหาร	บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
ต.ค. 2548 - ก.ย. 2555	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
พ.ย. 2543 - ต.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	
เม.ย. 2543 - ต.ค. 2543	รองกรรมการผู้จัดการ และรักษาการในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ	
ต.ค. 2541 - เม.ย. 2543	รองกรรมการผู้จัดการ	
พ.ย. 2537 - ต.ค. 2541	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	

ชื่อ-สกุล นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ

ตำแหน่ง กรรมการ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ (ปี) 60

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- Stanford Executive Program (SEP), Graduate School of Business Stanford University, USA
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 2549)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 25/2004 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 53/2005 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 2/2011 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2535 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
พ.ค. 2556 - ส.ค. 2560	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ (สายปฏิบัติการ)	
2545 - เม.ย. 2556	กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ (สายปฏิบัติการ)	
2534 - 2544	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	
มิ.ย. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
พ.ค. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
พ.ค. 2554 - ก.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
พ.ค. 2554 - มิ.ย. 2560	กรรมการบริหาร	
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดัคส์
2537 - มี.ค. 2554	กรรมการ	บมจ. บางกอก เชน ฮอสปิทอล
ส.ค. 2548 - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เงินทุนบุคคลภัย์

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 15 แห่ง

ธ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Land and Houses USA, INC
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2548 - ก.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ – II
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เรียลเอสเตท
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช แอสเซท
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
2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี พร็อบเพอร์ตี้
2530 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอตแลนติก เรียลเอสเตท
2529 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช มอลล์ แอนด์ โฮเทล
2548 - ก.ย. 2561	กรรมการ	บจ. ภูเก็ต ฟิวเจอร์ แพลน
2548 - ส.ค. 2560	กรรมการ	บจ. คับเบิ้ลทรี
2544 - 2559	กรรมการ	บมจ. เมืองใหม่ กัตทรี

ชื่อ-สกุล นายหลี่ หมิง-เชี้ย
ตำแหน่ง กรรมการ
อายุ (ปี) 62
คุณวุฒิทางการศึกษา

- Bachelor of Arts in Economics, National Taiwan University, Taiwan
- Kaohsiung Municipal Kaohsiung Senior High School
- หลักสูตร Financial institutions' CSR, Sustainable Business Strategy and Governance 2017 : Taiwan Corporate Governance Association
- หลักสูตร How to assist company to cope with risk and crisis 2017 : Taiwan Corporate Governance Association
- หลักสูตร Fraud Detection and Prevention 2017 : Taiwan Corporate Governance Association
- หลักสูตร M & A in legal practice 2017 : Taiwan Corporate Governance Association
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง

มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2560 - ปัจจุบัน	Chairman	CTBC Bank Corp. (USA)
2560 - ปัจจุบัน	Chairman	CTBC Capital Corp.
2559 - ปัจจุบัน	Vice Chairman	CTBC Bank Co., Ltd.
2553 - 2559	President and Executive Director	China Guanfa Bank
2548 - 2553	Country Officer	Citigroup Taiwan
2550 - 2553	Chairman	Citi Bank Taiwan Ltd.
2546 - 2548	Country Treasurer	
2532 - 2543	Head of Sales and Trading for Taiwan	
2543 - 2546	Senior Executive Vice President	Chinatrust Commercial Bank

ชื่อ-สกุล นายฉี ชิง-ฟู่

ตำแหน่ง กรรมการ
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ (ปี) 54

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration, University of Texas at Austin, USA
- Bachelor of Economics, National Taiwan University, Taiwan
- หลักสูตร ABN AMRO Bank Credit Training 1994 : ABN AMRO BANK
- หลักสูตร CTBC Executive Program 2016 : CTBC Bank & Wharton Business School
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 146/2018 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
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 - 2561	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 นายวู โค-ชิน

ตำแหน่ง กรรมการ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ (ปี) 64

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration, University of San Francisco, USA
- Bachelor of Arts in Business Administration,
  National Cheng Kung University, Taiwan
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 146/2018 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
ก.พ. 2561 - ก.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ก.พ. 2561 - ก.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
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	
2557 - 2558	Senior Advisor, Bangkok Representative Office	
2543 - 2556	Chief Representative, Bangkok Representative Office	
2537 - 2543	Vice President of International Banking Group	

ชื่อ-สกุล นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล

ตำแหน่ง กรรมการ

อายุ (ปี) 61

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 8/2001 : IOD
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) 8/2018 : IOD

จำนวนการถือหุ้นทางตรง ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

- ปี 2561 ถือโดยคู่สมรส จำนวน 2,700,066 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.013
- ปี 2560 ถือโดยคู่สมรส จำนวน 2,700,066 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.013

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

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

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง

ก.ย. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. คีซี 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 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

อายุ (ปี) 61

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration, Nortre Dame de Namur University, USA
- ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 28/2004 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 58/2005 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 3/2011 : IOD
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 17/2016 (English Program) : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง

- ปี 2561 = 1,983,622 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.009
- ปี 2560 = 1,983,622 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.009

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	
เม.ย. 2552 - มิ.ย. 2560	กรรมการบริหาร	
พ.ย. 2548 - ก.ย. 2560	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ปิโก (ไทยแลนด์)
ก.ค. 2548 - ธ.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เงินทุนบุคคลภัย์
ม.ค. 2547 - พ.ค. 2548	กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. หลักทรัพย์ ยูไนเต็ด
พ.ย. 2541 - ก.ค. 2542	Chief Financial Officer	บมจ. เคอะโคเจเนอเรชั่น
ก.ย. 2526 - ก.ค. 2541	ผู้อำนวยการอาวุโสโครงการพิเศษ	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ ธนสยาม

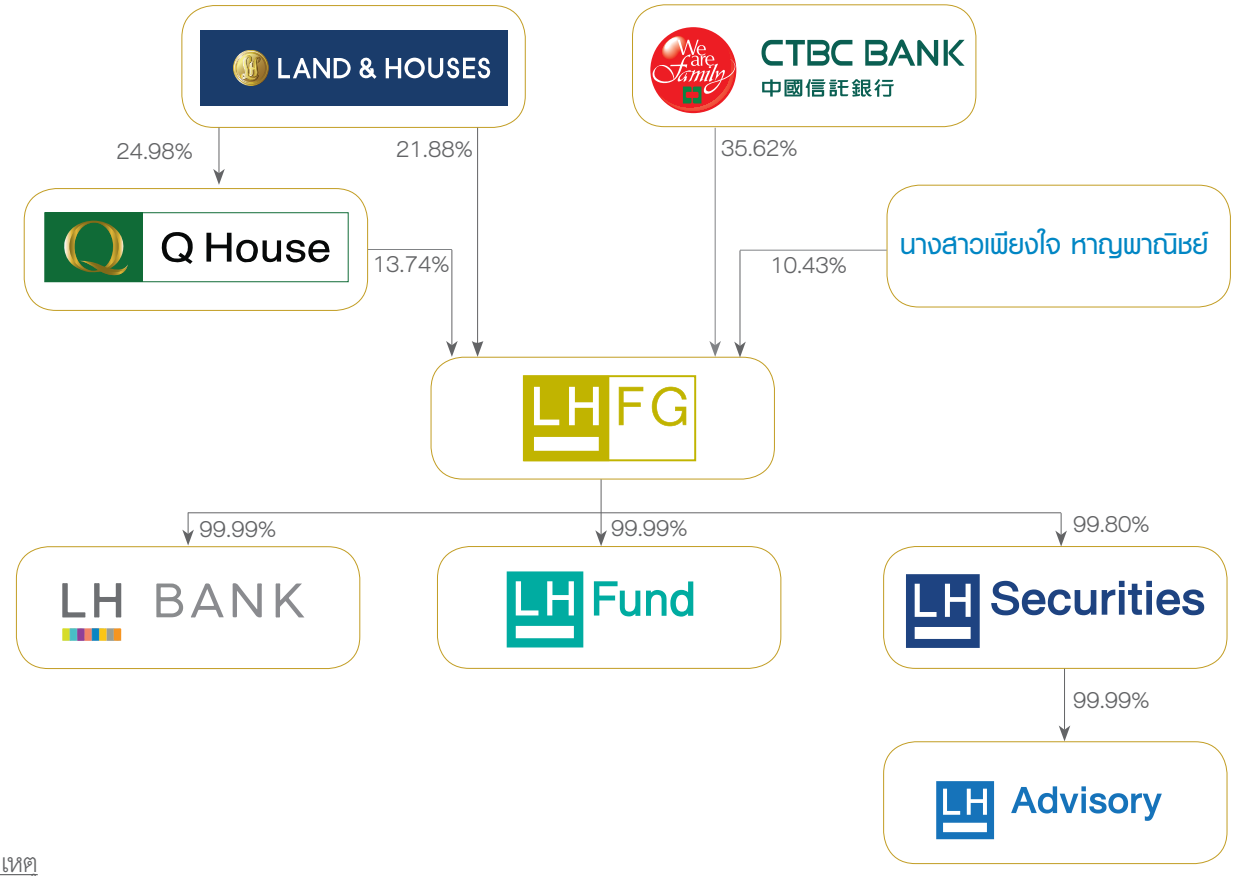
การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง

ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน ธ.ค. 2559 - เม.ย. 2560	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่
ส.ค. 2555 - ส.ค. 2557	กรรมการ อนุกรรมการก่อสร้างอาคาร อนุกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ อนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
เม.ย. 2543 - ธ.ค. 2546	ผู้อำนวยการอาวุโส	บจ. ยูไนเต็ด แอ็คไวเซอรี่ เซอร์วิส

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non - operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้น ในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ 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 เป็นธนาคารเอกชนที่ใหญ่เป็นอันดับ 1 ในไต้หวัน

นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ : มารดาของนายอนันต์ 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 บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน 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) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่น ปัจจุบันบริษัทถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

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

ดังนั้นธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) จึงเป็นบริษัทแกน

วัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท มีดังนี้

1. ลงทุนในตราสารทางการเงินทั้งตราสารหนี้และตราสารทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทน
2. ทำธุรกรรมกับบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. บริหารเงินเพื่อตนเองหรือเพื่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
4. จัดหาเงินทุนโดยวิธีอื่นใดเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมถึงการออกหุ้นกู้
5. ประกอบธุรกิจอื่นใดตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

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) ได้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การกำหนดแผนกลยุทธ์เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด รวมทั้งได้ทบทวนความเหมาะสมของวิสัยทัศน์และพันธกิจทุกปี

ปี 2561 คณะกรรมการธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้ทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจ ดังนี้

บูธกลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ได้รับรางวัลบูธสวยงามยอดเยี่ยม “Best Design Excellence Award” จากงาน Money Expo 2018

ค่านิยมองค์กร

การพัฒนาเชิงความรู้นอกจากองค์ความรู้ที่สนับสนุนการทำงานแล้ว ในด้านพฤติกรรมการทำงานและการอยู่ร่วมกัน ธนาคารมีแนวทางในการสร้างค่านิยมองค์กรเพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ และมีพฤติกรรมที่อยู่บนค่านิยมเดียวกัน ผ่านกระบวนการสื่อสาร การเรียนรู้ และการทำงานบนค่านิยม PRO-AcTIVE เพื่อให้พนักงานทุกคนได้ร่วมเติบโตไปพร้อมกับธนาคารอย่างยั่งยืน

PRO-AcTIVE คือ ค่านิยมของธนาคาร เพื่อหล่อหลอมพนักงานให้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ โดยสะท้อนผ่านพฤติกรรมการทำงาน การอยู่ร่วมกัน การปฏิบัติต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

PRO – Professional : “พัฒนาศักยภาพ สร้างสรรค์งานเชิงรุก พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง”

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานมีความสามารถในระดับความเป็นมืออาชีพ รอบรู้ในงานและระบบงาน มุ่งพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง เคร่งครัดในกฎระเบียบ มีการสร้างสรรค์งานในเชิงรุก ยืดหยุ่นและพร้อมเปลี่ยนแปลงรูปแบบวิธีการทำงานให้มีความเป็นปัจจุบันเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าอยู่เสมอ

Ac – Accountability : “รับผิดชอบในทุกมิติ ยึดมั่นสัจจะ ใฝ่สำเร็จ”

ธนาคารส่งเสริมความมีจิตวิญญาณ ความเป็นเจ้าขององค์กร มีความรับผิดชอบในงาน มุ่งทำงานให้ลุล่วงตรงตามกำหนดเวลา มีสัจจะ ปฏิบัติตามคำมั่นสัญญา โดยมองเป้าหมายและความสำเร็จตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารเป็นสำคัญ

T – Teamwork : “เปิดใจแก่กัน ทำงานเป็นทีม มุ่งสู่เป้าหมายร่วม”

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ รับฟัง ยอมรับความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ประสานแนวคิดเพื่อความสำเร็จของทีมและธนาคาร

I – Integrity : “สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส”

ธนาคารส่งเสริมให้มีการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ต่อธนาคาร อาชีพ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สามารถดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดีในทุกกระบวนการของการทำงาน ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความยุติธรรม

V – Visioning : “คิดนอกกรอบ มองกว้างไกล ยึดมั่นในเป้าหมาย”

ธนาคารส่งเสริมให้การทำงานมีแบบแผน กำหนดเป้าหมายการทำงานได้อย่างชัดเจนทั้งระยะสั้นและระยะยาว สามารถปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดโดยมีการติดตาม ประเมินผล เพื่อพัฒนาปรับปรุงข้อบกพร่อง โดยยึดมั่นในหลักการ มีความคิดสร้างสรรค์ และคำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคาร และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระยะยาว

E – Excellence Service : “ใจรักบริการ ให้เกียรติ จิตอาสา”

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีค่านิยมในด้านการให้บริการที่เป็นเลิศ สามารถให้บริการที่สร้างความประทับใจให้แก่ลูกค้าทั้งภายในและภายนอกด้วยความทุ่มเททั้งแรงกายแรงใจ มีจิตอาสาในการให้ความช่วยเหลือแก่เพื่อนพนักงาน หน่วยงาน และธนาคาร สนับสนุนให้พนักงานสามารถให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า และมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงลูกค้าเป็นสำคัญ

เป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดกลยุทธ์ให้เป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อทำธุรกิจทางการเงินที่ครบวงจร ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการต่างๆ ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทั้งด้านเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ กองทุน หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงินและบริการต่างๆ เช่น บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ บริการรับชำระภาษีของกรมสรรพากร บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการธนาคารทางอินเตอร์เน็ต บริการ Trade Finance และบริการ Cash Management เป็นต้น รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพการบริการและการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็วและตรงต่อความต้องการของลูกค้า

นอกจากเป้าหมายการดำเนินธุรกิจแล้ว กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น การเสริมสร้างระบบการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม 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

2.2 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินกิจการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 กระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยใช้ชื่อว่าธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และได้ดำเนินการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ได้พิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องปฏิบัติ โดยจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรในแต่ละปี และมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

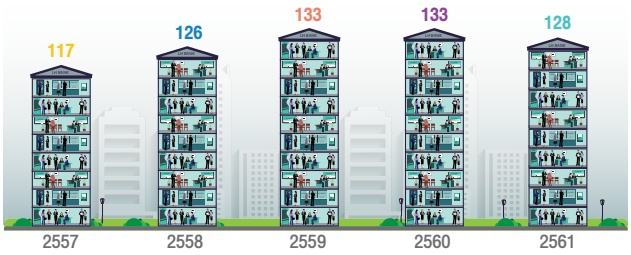
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ที่ระดับ “A-” (Single A Minus) แนวโน้มอันดับเครดิต “Positive” หรือ “บวก” แสดงให้เห็นถึงสถานะทางธุรกิจและการเงินของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีและมีเงินทุนที่แข็งแกร่ง 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 ซึ่งเป็นยุทธศาสตร์การขยายสาขาของธนาคาร เพื่อให้มีจุดบริการครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศและเป็นการขยายฐานลูกค้า ปัจจุบันธนาคารมี 128 สาขา แบ่งตามภูมิภาคดังนี้

- กรุงเทพมหานคร และปริมณฑล 61 สาขา
- ภาคกลาง 6 สาขา
- ภาคเหนือ 11 สาขา
- ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 17 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 เมื่อมียอดเงินฝากคงเหลือเฉลี่ยต่อเดือนไม่ต่ำกว่า 1 ล้านบาท กำหนดจ่ายดอกเบี้ยรายเดือนเหมาะสำหรับใช้เป็นบัญชีประกอบธุรกิจควบคู่กับบัญชีกระแสรายวันของธนาคาร
  - เงินฝากออมทรัพย์คุ้มครองชีวิต สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา 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 สะดวกกับการเบิก ถอน ไม่ว่าจะเป็นการจ่ายผ่านเช็ค หรือถอนผ่านบัตรเอทีเอ็ม
- **เงินฝากประจำ และใบรับเงินฝากประจำ (FDR)** เป็นเงินฝากที่สร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาการฝากให้เลือกตามความต้องการ และจ่ายคืนเมื่อครบกำหนด
- **เงินฝากปลอดภาษี** เป็นการฝากเงินรายเดือนด้วยจำนวนเงินเท่าๆ กันทุกเดือน โดยมีระยะเวลาตามที่ธนาคารกำหนด เช่น 24 เดือน 36 เดือน และมีจำนวนเงินฝากรวมกันตลอดระยะเวลาการฝากไม่เกิน 600,000 บาท

● **บริการเงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศ** เป็นบริการที่สนับสนุนให้ธุรกิจมีความสะดวกยิ่งขึ้นพร้อมรับดอกเบี้ยสูง ลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตรแลกเปลี่ยน และสะดวกต่อการทำธุรกรรมต่างประเทศ ฝากได้ทั้งบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำ

กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นความหลากหลายเหมาะสมกับอาชีพและฐานะการเงินของลูกค้ากลุ่มต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างอย่างทั่วถึง โดยให้ผลตอบแทนในอัตราที่จูงใจ ควบคู่กับสิทธิประโยชน์ด้านต่างๆ ซึ่งเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้ง การจัดกิจกรรมส้นทนาการต่างๆ เพื่อตอบแทนลูกค้าและเป็นการรักษาฐานลูกค้าเงินฝากซึ่งได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี

สาขาของธนาคารเป็นช่องทางที่ช่วยในการขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และเป็นช่องทางในการให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ รวมทั้งให้คำแนะนำเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและมีความพึงพอใจ ธนาคารได้จัดแคมเปญและโปรโมชั่นใหม่ๆ และการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อเป็นการเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มาใช้บริการกับธนาคารเพิ่มมากขึ้น และเป็นการสร้างโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ (Cross-selling) เพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบ เช่น ต้นทุนของธนาคาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจ และสภาวะการแข่งขันการระดมเงินฝาก เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้เน้นการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นการบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม

2. บริการด้านสินเชื่อ

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

1. บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักรและอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจ และตามความต้องการของลูกค้า

ประเภทสินเชื่อแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

- *สินเชื่อระยะสั้น*

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

- *สินเชื่อระยะยาว*

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาวที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ที่ชัดเจนและกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสอดคล้องกับความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการลงทุนในโครงการต่างๆ 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 และใบเสร็จรับเงินมายังธนาคาร ก็จะได้รับเงินตามอัตราส่วนที่ตกลงกัน โดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์อื่นค้ำประกัน เช่น ได้รับเงินร้อยละ 70 - 80 ของใบอินวอยซ์ ใบสั่งซื้อ ใบส่งของ ใบวางบิล และใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น และเมื่อลูกหนี้การค้าจ่ายชำระหนี้ให้ธนาคารเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินค่าสินค้าส่วนที่เหลือให้แก่ลูกค้า

- *บริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (LH Bank Trade Finance)*

เป็นบริการที่ช่วยสนับสนุนธุรกิจนำเข้าและส่งออกให้สามารถเพิ่มโอกาสทาธุรกิจและเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการเจรจาต่อรองกับคู่ค้าผ่านเครือข่ายของธนาคารทั่วโลกด้วยมาตรฐานระดับสากล โดยมีบริการที่มีความหลากหลายและครบวงจร อาทิ

- Letter of Credit
- Bills for Collection
- Trust Receipt
- Shipping Guarantee
- Packing Credit
- Standby L/C

- *สินเชื่อเช่าซื้อ – เพื่อการพาณิชย์*

เป็นบริการสินเชื่อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ 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 เป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยทุกโครงการจัดสรร

- สินเชื่อ Refinance เป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม สามารถขอวงเงินเพิ่มสำหรับการต่อเติม ตกแต่ง ซื้อเฟอร์นิเจอร์ ด้วยเงื่อนไขพิเศษ

- สินเชื่อ Home for Cash เป็นสินเชื่ออเนกประสงค์แบบผ่อนชำระรายเดือน โดยใช้หลักประกันเป็นที่อยู่อาศัยที่ปลอดภาระ เพื่อช่วยเติมเต็มชีวิตและทรัพย์สิน สะดวกง่ายใช้จ่ายได้ตามใจ

กลยุทธ์การแข่งขันบริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับกลุ่มลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับประเภทธุรกิจของลูกค้าแต่ละรายและมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว

เพื่อขยายฐานลูกค้า SMEs ธนาคารเน้นกลยุทธ์การขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและรักษาฐานลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคารอย่างยาวนาน สำหรับฐานลูกค้าใหม่ธนาคารตั้งเป้าขยายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี และใช้กลยุทธ์ให้สาขาของธนาคารทั้งในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล รวมถึงภูมิภาคทั่วประเทศเป็นผู้แนะนำสินเชื่อ รวมทั้งให้ลูกค้าเดิมแนะนำบริการสินเชื่อของธนาคารไปยังเพื่อน หรือคู่ค้าทางธุรกิจให้มาใช้บริการสินเชื่อของธนาคาร

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายโดยการเน้นการบริการที่ดี มีคุณภาพและรวดเร็ว รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ประกอบการและพนักงานขายของโครงการที่อยู่อาศัยและการจัดรายการส่งเสริมการขายตามวาระพิเศษ รวมถึงการศึกษาพฤติกรรมการใช้บริการทางการเงินของลูกค้า และเพิ่มช่องทางการทำการตลาดผ่านสื่อออนไลน์ให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าให้มากขึ้น เพื่อให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าอย่างเหมาะสมและตรงกับความต้องการตาม Market Conduct

3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์เป็นบริการที่ธนาคาร ให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เนื่องจากปัจจุบันประเทศไทยและสังคมไทยกำลังเข้าสู่ยุคดิจิตอล ดังนั้นการทำธุรกรรมหรือบริการจากนี้ไปจะเน้นเรื่องดิจิตอลเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนาและเพิ่มบริการด้านอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการทำธุรกรรมทางการเงินในยุคดิจิตอล เช่น

- บริการทางการเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง (LH Bank M Choice) เป็นบริการที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวก รวดเร็ว ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านโทรศัพท์มือถือ นอกจากนี้ยังสามารถซื้อขายกองทุน และเปิดบัญชีเงินฝากได้อีกด้วย

- บริการทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง (LH Bank Speedy) เป็นบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้การทำธุรกรรมทางการเงินมีความมั่นใจ มีเมนูใช้งานง่าย สามารถทำรายการโอนเงินภายในธนาคาร และโอนเงินต่างธนาคาร รวมถึงการโอนเงินพร้อมเพย์ไปยังบุคคลทั่วไป การชำระค่าสินค้าและบริการ ชำระสินเชื่อ ตรวจสอบสถานะเช็คหรืออายัดเช็ค ดูกองทุน ดูประกันที่ซื้อผ่านธนาคาร ตรวจสอบสถานะบัญชี ค้นหาที่ตั้งสาขาของธนาคาร และเพื่อเพิ่มความปลอดภัยเมื่อทำธุรกรรมธนาคารจะส่ง SMS แจ้งผลการทำธุรกรรมให้ลูกค้าทราบทุกครั้งที่มีการทำรายการในทันที

- 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

- **บริการ SMS Alert** เป็นบริการส่งข้อความ SMS แจ้งเตือนเมื่อมีเงินเข้าออกผ่านบัญชีเงินฝากของลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์มือถือ ทำให้รู้สถานะของบัญชีเพื่อเพิ่มความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินมากยิ่งขึ้น โดยสามารถเลือกวงเงินแจ้งเตือนได้ตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไป เพียงลงทะเบียนสมัครใช้บริการ LH Bank SMS Alert ที่สาขาธนาคาร หรือ Call Center 0 2359 0000 /1327 หรือที่ตู้เอทีเอ็ม หรือบริการธนาคารทางอินเตอร์เน็ต

- **บริการรับชำระภาษีกับกรมสรรพากร** เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปในการชำระภาษีผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร ผ่านตู้เอทีเอ็ม LH Bank หรือผ่านบริการธนาคารทางอินเตอร์เน็ต LH Bank Speedy

- **บริการตู้เอทีเอ็ม** เป็นบริการถอนเงินสด โอนเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ การโอนเงินพร้อมเพย์ที่ตู้เอทีเอ็มของธนาคารไปยังบุคคลทั่วไป โดยตู้เอทีเอ็มของธนาคารสามารถรับบัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตทุกธนาคาร รวมถึงบัตร UPI (UnionPay International) ที่เป็น Chip Card เพื่อให้บริการแก่นักธุรกิจ นักท่องเที่ยว และบุคคลทั่วไป ให้สามารถถอนเงินสดเป็นสกุลเงินบาทได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 199 เครื่อง

- **บริการฝากเงินผ่านเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ (R-ATM)** เป็นบริการฝากเงินโดยไม่ต้องใช้บัตรเอทีเอ็ม ไม่ต้องใช้สมุดคู่ฝาก ฝากได้ทุกวัน ทุกเวลา และสามารถฝากเงินเข้าบัญชีภายในธนาคารหรือต่างธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ จำนวน 5 เครื่อง

- **บริการโอนเงินผ่านเคาน์เตอร์สาขาของธนาคารไปยังบัญชีต่างธนาคาร (Counter-ORFT)** เป็นบริการที่ลูกค้าสามารถทำรายการผ่านเคาน์เตอร์สาขาของธนาคารได้ทุกสาขา ซึ่งมีความสะดวก รวดเร็ว สามารถโอนเงินเข้าบัญชีผู้รับโอนที่มีบัญชีกับธนาคารอื่นได้ทุกธนาคาร

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

- **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)

- **บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Payment Service)** เป็นบริการสำหรับร้านค้าที่ต้องการรับชำระค่าสินค้า และบริการโดยการสแกน QR Code ผ่าน E-Wallet ชั้นนำจากทุกประเทศทั่วโลก

- **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 โดยผูกบัญชีเงินฝากของบริษัทกับเลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลัก

ประโยชน์ที่ได้รับจากบริการพร้อมเพย์

สะดวก รวดเร็ว

- สามารถโอนเงินไปยังผู้รับเงินปลายทางได้ทุกธนาคารทั่วประเทศ เพียงใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือ เลขประจำตัวประชาชน หมายเลขผู้เสียภาษี หรือหมายเลข E-Wallet ของผู้รับเงินปลายทางแทนเลขที่บัญชีเงินฝาก
- สามารถรับเงินจากภาครัฐเข้าบัญชีได้โดยตรงด้วยเลขประจำตัวประชาชน
- เป็นช่องทางสำหรับการรับคืนเงินภาษีจากกรมสรรพากร

ปลอดภัย

- ลดความเสี่ยงจากการพกพาเงินสด ส่งมอบเงินสดและสามารถตรวจสอบรายการโอนเงินได้

ประหยัด

- ค่าธรรมเนียมการใช้บริการต่ำกว่าการโอนเงินแบบอื่นๆ

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** ฟรีประกันอุบัติเหตุกรณีเสียชีวิตไม่ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน ไม่ต้องตรวจสุขภาพ ให้ความคุ้มครองสูงสุด 25 เท่าของยอดเงินฝากคงเหลือ เมื่อผูกบัญชีเงินฝากคุ้มครองชีวิต1 กับบริการพร้อมเพย์

4. บริการด้านอื่นๆ

4.1 บริการด้านประกัน มีผลิตภัณฑ์ประกันให้เลือกหลายแบบตามความต้องการของลูกค้า ทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก ดังนี้

- **บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต ให้กับ**
  - บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
  - บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
  - บริษัท เอ ไอ เอ จำกัด
- **บริการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ให้กับ**
  - บริษัท ซับบ์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
  - บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
  - บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
  - บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)
  - บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
  - บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)

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

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (LHFUND)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด (ASSETFUND)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด (CIMBPrincipal)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็ม เอฟซี จำกัด (MFC)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด (ONEAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด (TMBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด (IAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (KSAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (PhatraAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (UOBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (TISCOASSET)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด (KAsset)

4.3 บริการฝาก-ถอน ไม่ต้องเขียนสลิป เป็นบริการที่เพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการที่สาขาเพียงลูกค้าแจ้งความประสงค์ ฝาก-ถอน เงินสดกับพนักงาน พนักงานจะทำรายการและจัดทำสลิปให้ลูกค้าลงนาม

4.4 บริการรับคำขอตรวจเครดิตบูโรผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปที่ต้องการตรวจสอบข้อมูลเครดิตของตนเอง โดยสามารถใช้บริการได้ที่เคาน์เตอร์ของธนาคารได้ทุกสาขาทั่วประเทศ

4.5 บริการทางการเงินบนรถตู้เคลื่อนที่ เปรียบเสมือนสาขาเคลื่อนที่ของธนาคารเพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าตามจุดต่างๆ โดยธุรกรรมทางการเงินที่ให้บริการ ได้แก่ บริการเปิดบัญชีเงินฝาก บริการรับฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน รับชำระค่าสินค้าและบริการ

4.6 บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน อาทิ แคชเชียร์เช็ค และเช็คของขวัญ

4.7 บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ อาทิ ค่าสาธารณูปโภค ค่าบัตรเครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงระบบหักบัญชีอัตโนมัติ

4.8 บริการเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้บริษัทหลักทรัพย์ให้กับ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

4.9 บริการอื่นๆ เช่น บริการให้เช่าตู้นิรภัย

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ฐานลูกค้าอสังหาริมทรัพย์ของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้นำตลาดอสังหาริมทรัพย์ของประเทศเป็นประโยชน์ต่อการปล่อยสินเชื่อของธนาคารโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รวมไปถึงเป็นโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ ให้กับลูกค้าดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีโอกาสในการปล่อยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้กับบริษัทคู่ค้าต่างๆ ของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

การขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการเพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม 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 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล บริษัทวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท และมีการติดตามทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

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 และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ มีดังนี้

- **กองทุนรวม** เป็นบริการจัดการกองทุนรวม โดยเสนอขายหน่วยลงทุนต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนสถาบัน โดยพิจารณาจากความต้องการของผู้ลงทุน บริษัทเน้นวิธีการจัดการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ มีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการลงทุน และรายงานสภาพตลาดการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบอย่างสม่ำเสมอ
- **กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ที่เน้นการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่มีรายได้ประจำ เช่น อาคารสำนักงาน เซอร์วิสอพาร์ทเม้นท์ โดยรายได้สุทธิที่เกิดจากกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จะถูกส่งไปให้ผู้ลงทุนในรูปเงินปันผล รวมถึงการรายงานข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมอย่างสม่ำเสมอ และจัดทำรายงานประจำปีส่งให้ผู้ถือหน่วย
- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ** เป็นบริการจัดการลงทุนให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดตั้งโดยความสมัครใจของบริษัทนายจ้างที่ต้องการออมเงินเพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่พนักงาน และให้พนักงานออมเงินเข้ากองทุนอีกส่วนหนึ่ง เมื่อออกจากงานหรือเกษียณอายุสมาชิกจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ซึ่งบริษัทจะนำเงินดังกล่าวไปลงทุนให้เหมาะสมกับภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลาเพื่อให้เงินออมมีผลประโยชน์สะสมให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสมและ

พอเพียงสำหรับการดำรงชีวิตภายหลังเกษียณหรือพ้นสภาพการเป็นพนักงาน ซึ่งกองทุนมีทั้งรูปแบบที่ให้พนักงานตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนเองให้เหมาะกับความต้องการและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หรือแบบที่คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นผู้เลือก โดยบริษัทมีการจัดทำรายงานสรุปยอดเงินลงทุน และประเมินผลตอบแทนให้แก่พนักงาน และบริษัทนายจ้างอย่างสม่ำเสมอ

- **กองทุนส่วนบุคคล** เป็นบริการจัดการลงทุนแก่ผู้ลงทุนทั้งบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล การจัดการกองทุนส่วนบุคคลซึ่งครอบคลุมการจัดการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าและมีการจัดทำรายงานสรุปและประเมินผลให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ
- **ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ได้หลากหลายประเภทมากขึ้น รวมถึงอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ผู้จัดการกองทรัสต์จะลงทุนและบริหารจัดการทรัสต์ โดยมุ่งสร้างผลประโยชน์ตอบแทนให้แก่ผู้ถือหน่วยทรัสต์ ตลอดจนมีการรายงานข้อมูลมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอย่างสม่ำเสมอ และจัดประชุมผู้ถือหน่วยทรัสต์เป็นประจำทุกปี
- **ทรัสตีของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการในฐานะทรัสตีของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะควบคุมดูแลการบริหารงานกองทรัสต์ของผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อให้เป็นไปตามสัญญาก่อตั้งทรัสต์ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหน่วยทรัสต์

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ปี 2562 แนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจโลกที่ชะลอลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ทำให้นักลงทุนลังเลที่จะลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง รวมถึงการลงทุนในกองทุนต่างประเทศซึ่งมีความผันผวนสูง โดยเฉพาะตลาดทุนต่างประเทศ จะเป็นอุปสรรคต่อการนำเสนอกองทุนซึ่งสามารถสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมสูงอย่างในปี 2561 ที่ผ่านมา ประเด็นการเมืองระหว่างประเทศโดยเฉพาะประเด็นความขัดแย้งทางการค้า ซึ่งคาดว่ามีโอกาสที่จะยืดเยื้อ ส่งผลต่อความไม่แน่นอนและสร้างความผันผวนจากการลงทุนมากขึ้น และประเด็นเรื่องกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดคุณสมบัติของผู้ลงทุนประเภทที่สามารถลงทุนกองทุนประเภท Accredited Investor ได้อาจเป็นได้ทั้งข้อจำกัด หรือข้อดี สำหรับ บลจ. ซึ่งต้องรอสรุปแนวทางจากสำนักงานฯ ต่อไป

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปี 2562 ได้แก่ การเน้นปรับพอร์ตการลงทุนสำหรับกองทุนภายใต้การจัดการเพื่อรองรับการผันผวน การเน้นนำเสนอกองทุนที่ลงทุนในตลาดไทยทั้งตราสารทุน และตราสารหนี้ เพื่อลดความเสี่ยงจากการลงทุนในต่างประเทศ และเน้นนำเสนอกองทุนประเภทที่สร้างโอกาสรับกระแสรายได้ที่มีโอกาสเติบโต ได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund / REITs) และกองทุนรวมที่ลงทุนในหลักทรัพย์อสังหาริมทรัพย์ (Fund of REITs/ Property Funds) ซึ่งจะเป็นแนวกลยุทธ์การลงทุน ที่จะใช้กับทั้งนักลงทุนกองทุนรวมและลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล นอกจากนั้น บริษัทจะเน้นพัฒนากระบวนการแนะนำการลงทุน ให้กับลูกค้าร่วมกับ LH Bank และ LH Securities เช่น การพัฒนากระบวนการนำเสนอแนวทางการจัดสรรเงินลงทุนให้กับลูกค้า (Asset Allocation) การมองหาโอกาสทางธุรกิจอื่นๆ ภายใต้กรอบที่ได้รับอนุญาต เช่น การให้บริการธุรกิจนายทะเบียน (Registrar) เป็นต้น

สำหรับโอกาสในการขยายฐานลูกค้า บริษัทจะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในการบริหารกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ นอกจากนี้บริษัทยังคงมีเป้าหมายเพิ่มช่องทางการจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมผ่านธนาคารพาณิชย์ที่เป็นผู้สนับสนุนการขาย (Open Architecture) ที่มีนโยบายเปิดกว้างในการนำเสนอกองทุนรวมของบริษัทจัดการอื่นๆ ทั้งนี้บริษัทยังคงพัฒนาด้านเทคโนโลยีต่อเนื่องเพื่อเอื้ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า และเพิ่มช่องทางการขายโดยผ่านระบบอินเตอร์เน็ต (Internet Trading) ซึ่งจะเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และเอื้อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทได้ง่ายขึ้น

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

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ 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 PromptTrade ที่บริษัทได้พัฒนาขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ระบบ PromptTrade เป็นระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ที่บริษัทได้พัฒนาขึ้นจากระบบต่างๆ ที่ได้รับความนิยมในหมู่ผู้ลงทุน อาทิระบบ eFin Trade+ และ Streaming โดยบริษัทได้เพิ่มเครื่องมือสนับสนุนการลงทุน เครื่องมือวิเคราะห์ทางเทคนิคและบริการข้อมูลข่าวสารการลงทุนแบบพร้อมสรรพ เพื่อให้ลูกค้ามีความสะดวก มีข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจในการลงทุน ซึ่งลูกค้าสามารถติดตามข่าวสารการลงทุน การเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์ และส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ได้ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านคอมพิวเตอร์ Tablet หรือ Smart Phone

ระบบข้อมูลสารสนเทศคือหนึ่งในปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญที่จะก่อให้เกิดวัฒนธรรมการสร้างสรรค์นวัตกรรม (Innovative culture) บริษัทใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อยกระดับประสบการณ์ของลูกค้า สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าที่ได้มีการปรับเปลี่ยนบทบาทของโลกสื่อออนไลน์มีความสำคัญต่อชีวิตประจำวันกว่าเดิม และสภาพสังคมเมือง ที่ผู้คนต้องใช้เวลาอยู่ภายนอกที่พักอาศัยมากขึ้น บริษัทจึงได้หันมาเน้นการสื่อสารทางสื่อออนไลน์เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น และลดต้นทุนในการดำเนินงาน

บริษัทมีนโยบายรับลูกค้าและแนวทางการพิจารณาวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

1. **บุคคลธรรมดา** พิจารณาจากฐานะทางการเงิน อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ ความรู้ ความเข้าใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ ความสามารถในการรับความเสี่ยง

2. **นิติบุคคล** พิจารณาจากประเภทธุรกิจ ที่มาของรายได้และผลประกอบการธุรกิจ ความมั่นคงทางการเงิน ภาระหนี้สิน กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ วัตถุประสงค์ในการลงทุนความสามารถในการรับความเสี่ยง

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

- **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 โดยจะกำหนดกรอบการลงทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของลูกค้าแต่ละรายเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ผ่านการลงทุนในกองทุนรวม 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

- **ธุรกิจตราสารหนี้**

ธุรกิจตราสารหนี้ บริษัทเข้าเป็นสมาชิกของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association : ThaiBMA)และเปิดให้บริการแก่นักลงทุนในการซื้อขายตราสารหนี้เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2561 ที่ผ่านมา ซึ่งนักลงทุนทั่วไปสามารถเปิดบัญชีเพื่อทำธุรกรรมตราสารหนี้ควบคู่กับการเปิดบัญชีหลักทรัพย์ได้ ทั้งนี้ บริษัทมีบุคลากรที่มีความรู้ไว้คอยให้บริการและให้คำปรึกษาด้านการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการและผลตอบแทนจากการลงทุนที่ดี

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทย และเศรษฐกิจโลกในปี 2562 มีแนวโน้มชะลอตัวลงตามการเริ่มปรับตัวเข้าสู่ช่วงขาลงของวัฏจักรเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกา จีน ยูโรโซน และญี่ปุ่น และการเพิ่มขึ้นของมาตรการกีดกันทางการค้า ซึ่งส่งผลต่อเศรษฐกิจของไทย นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านเศรษฐกิจของรัฐบาล ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน อาจทำให้เกิดความผันผวนในตลาดการเงินและตลาดทุน ซึ่งอาจทำให้ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงต่ำกว่าที่บริษัทคาดการณ์ไว้ได้ ซึ่งปัจจัยต่างๆ เหล่านี้ล้วนส่งผลกระทบต่อแผนงานในการดำเนินธุรกิจและรายได้ของบริษัท

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจปี 2562

บริษัทยังมุ่งมั่นในการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและรู้จักลูกค้าเป็นอย่างดี เพื่อสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าในราคาที่แข่งขันได้ ในความเสี่ยงที่ยอมรับและควบคุมได้ ลูกค้าจะได้รับการดูแลโดยผู้แนะนำการลงทุนที่มีความเชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษาด้านบริการทางการเงินที่หลากหลายเพื่อตอบโจทย์ความต้องการเฉพาะของลูกค้าแต่ละราย โดยในปี 2562 บริษัทคาดว่าจะมีปริมาณการซื้อขายเติบโตในระดับที่น่าพอใจ และมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เหมาะสมให้กลุ่มลูกค้าดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทมีเป้าหมายในการขยายฐานลูกค้า การเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานสนับสนุน และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อการบริหารจัดการการปฏิบัติงาน การให้บริการที่ดีที่สามารถตอบสนองต่อทุกความต้องการของลูกค้า รวมทั้งการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่บริษัทยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง

2.5 ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด

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

3. โครงสร้างรายได้

3.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 สามารถจำแนกตามสายธุรกิจหลักได้ 5 สายธุรกิจ คือ สายธุรกิจการลงทุน สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ	ดำเนินการโดย	สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท (ร้อยละ)	งบการเงินรวม					
			31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
			จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย								
สายธุรกิจการลงทุน	LHFG/1		-	-	0.37	-	0.07	-
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank/2	99.99	8,451.81	119.72	8,612.66	132.64	8,786.66	126.12
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund/3	99.99	-	-	-	-	0.03	-
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities/4	99.80	48.16	0.68	33.10	0.51	23.27	0.33
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory/5	99.99	-	-	-	-	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย			**8,499.97**	**120.40**	**8,646.13**	**133.15**	**8,810.03**	**126.45**
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			**(3,694.75)**	**(52.33)**	**(3,667.00)**	**(56.47)**	**(3,971.04)**	**(57.00)**
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			**4,805.22**	**68.06**	**4,979.13**	**76.68**	**4,838.99**	**69.45**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ								
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank	99.99	289.89	4.11	346.78	5.34	276.25	3.96
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund	99.99	371.95	5.27	297.29	4.58	268.12	3.85
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities	99.80	164.95	2.33	144.21	2.22	92.50	1.33
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory	99.99	-	-	-	-	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			**826.79**	**11.71**	**788.28**	**12.14**	**636.87**	**9.14**
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			**(145.57)**	**(2.06)**	**(134.65)**	**(2.07)**	**(126.27)**	**(1.81)**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ			**681.22**	**9.65**	**653.63**	**10.07**	**510.60**	**7.33**
รวมรายได้อื่น			**1,573.58**	**22.29**	**860.67**	**13.25**	**1,617.47**	**23.22**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน			**7,060.02**	**100.00**	**6,493.43**	**100.00**	**6,967.06**	**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 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 จำแนกตามประเภทรายได้หลักเป็น 3 ประเภท คือ รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทรายได้	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,333.59	89.71	6,412.18	98.75	6,473.30	92.91
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,548.34	21.93	1,629.46	25.09	1,666.09	23.92
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	593.36	8.40	556.93	8.58	586.12	8.41
การให้เช่าซื้อ	24.28	0.35	47.45	0.73	84.41	1.21
อื่นๆ	0.40	0.01	0.11	-	0.11	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**8,499.97**	**120.40**	**8,646.13**	**133.15**	**8,810.03**	**126.45**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	(2,129.47)	(30.16)	(2,152.47)	(33.15)	(2,464.44)	(35.37)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(611.00)	(8.65)	(607.53)	(9.36)	(536.70)	(7.70)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(107.21)	(1.52)	(95.30)	(1.47)	(206.00)	(2.96)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	(840.45)	(11.91)	(807.51)	(12.44)	(761.97)	(10.94)
อื่นๆ	(6.62)	(0.09)	(4.19)	(0.06)	(1.93)	(0.03)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**(3,694.75)**	**(52.33)**	**(3,667.00)**	**(56.47)**	**(3,971.04)**	**(57.00)**
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**4,805.22**	**68.06**	**4,979.13**	**76.68**	**4,838.99**	**69.45**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่ารับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	42.40	0.60	41.11	0.63	46.05	0.66
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	301.14	4.27	337.15	5.19	237.86	3.41
อื่นๆ	483.25	6.84	410.02	6.31	352.96	5.07
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**826.79**	**11.71**	**788.28**	**12.14**	**636.87**	**9.14**
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(60.27)	(0.85)	(58.85)	(0.91)	(56.68)	(0.81)
อื่นๆ	(85.30)	(1.21)	(75.80)	(1.17)	(69.59)	(1.00)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	**(145.57)**	**(2.06)**	**(134.65)**	**(2.07)**	**(126.27)**	**(1.81)**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**681.22**	**9.65**	**653.63**	**10.07**	**510.60**	**7.33**
รายได้อื่น						
กำไรจากเงินลงทุน	342.00	4.84	240.77	3.71	1,188.49	17.06
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1.71	0.02	(0.80)	(0.01)	0.58	0.01
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,229.87	17.42	620.70	9.56	428.40	6.15
รวมรายได้อื่น	**1,573.58**	**22.29**	**860.67**	**13.25**	**1,617.47**	**23.22**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**7,060.02**	**100.00**	**6,493.43**	**100.00**	**6,967.06**	**100.00**

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน การให้เช่าซื้อและรายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ โดยในปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 8,499.97 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 146.16 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.69

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่นๆ โดยในปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 3,694.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 27.75 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.76

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,805.22 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 68.06 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากปี 2560 เท่ากับ 173.91 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.49

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย รายได้ค่ารับรองรับอาวัลและการค้ำประกัน และมาจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งประกอบด้วย ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุน และค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ เป็นต้น โดยในปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 826.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 38.51 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.89

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 145.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 10.92 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.11

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 681.22 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.65 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2560 เท่ากับ 27.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.22

3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากเงินลงทุน กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยในปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้อื่นจำนวน 1,573.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 712.91 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 82.83 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้เงินปันผลที่เพิ่มขึ้น 619.07 ล้านบาท

ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

1. หลักทรัพย์ของบริษัท

1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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 วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2561 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด
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	251,621,223	1.188
6	นายวิโรจน์ อึ้งไพบูลย์	185,010,134	0.873
7	นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	118,000,098	0.557
8	นายอนุพงษ์ อัศวโภคิน	97,986,233	0.463
9	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	74,131,064	0.350
10	East Fourteen Limited-Emerging Markets Small Cap Series	54,342,339	0.257
	รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	**18,081,064,254**	**85.355**
	ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น	**3,102,596,340**	**14.645**
	รวม	**21,183,660,594**	**100.00**

3. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

3.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

3.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น หรือสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มิได้มีการซื้อขายจริง 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 หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ที่กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชีหรือยังกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวนจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้

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)

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญ คือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

3.3.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลบริษัทจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญ คือ การจ่ายเงินปันผลทุกคราวบริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในยี่สิบของเงินกำไรสุทธิซึ่งบริษัททำมาหาได้จากกิจการของบริษัทจนกว่าสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

4. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถือหุ้นในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไป และไม่เกินร้อยละห้าสิบ

- ไม่มี -

5. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน 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 และที่ออกจำหน่าย	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
โทรศัพท์	0 2359 0000 / 1327
โทรสาร	0 2677 7223
เว็บไซต์	www.lhbank.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,999,999,900 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

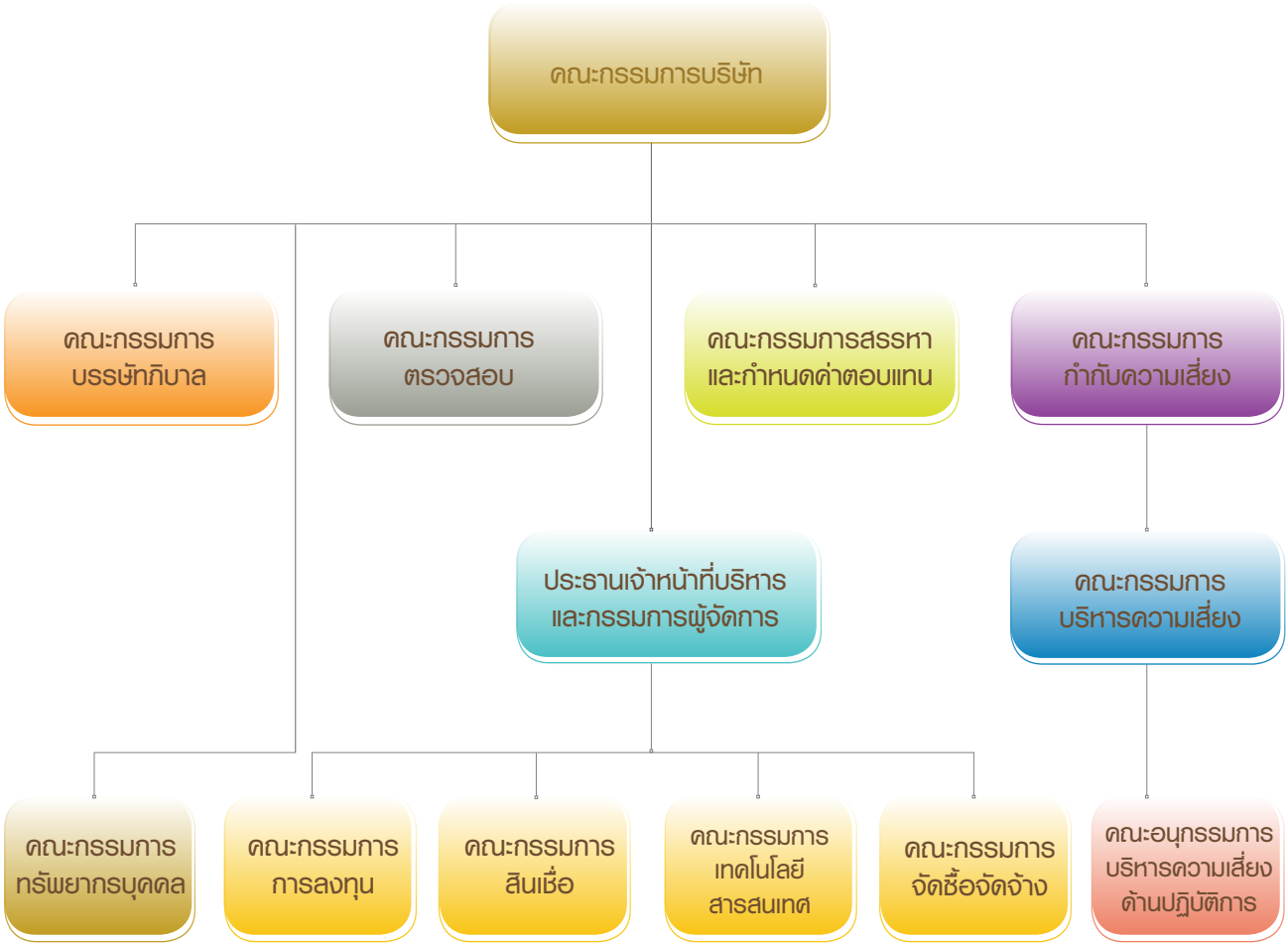
ชื่อบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮ้าส์ สาทร ชั้น M, 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0107542000038
ทุนจดทะเบียน	จำนวน 637,215,030 บาท
ทุนชำระแล้ว	จำนวน 637,215,030 บาท
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	1 บาท
ชนิดของหุ้นทั้งหมด และที่ออกจำหน่าย	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 637,215,030 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
โทรศัพท์	0 2352 5100
โทรสาร	0 2286 2681-2
เว็บไซต์	www.lhsec.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.80 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว 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 และที่ออกจำหน่าย	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
โทรศัพท์	0 2286 3484 , 0 2679 2155
โทรสาร	0 2286 3585
เว็บไซต์	www.lhfund.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 2,999,995 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท

โครงสร้างองค์กรและโครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างองค์กร

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



โครงสร้างการจัดการ

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

1. คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 11 ท่าน ดังนี้

1.	นายรัตน์	พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ
2.	นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ
3.	นายประดิษฐ	ศวัสตนานนท์	กรรมการอิสระ
4.	ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ
5.	นายสมศักดิ์	อัศวโภคี	กรรมการอิสระ
6.	นายหลี่	หมิง-เชี้ย	กรรมการ
7.	นายฉี	ชิง-ฟู่	กรรมการ
8.	นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
9.	นายวู	โค-ชิน	กรรมการ
10.	นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	กรรมการ
11.	นางศศิธร	พงศธร	กรรมการ
	นายวิเชียร	อมรพูนชัย	เลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ นายวู โค-ซิน และนางศศิธร พงศธร กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับ ควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. ติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
6. ดูแลให้บริษัทมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุมกำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
8. ดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) รวมทั้งดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
9. พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
10. ดูแลให้บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
11. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของบริษัทต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
12. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม
13. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
14. ในการพิจารณาอนุมัติเรื่องใดๆ องค์ประชุมต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

ขอบเขตอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ พอสรุปได้ ดังนี้

- พิจารณางานด้านบริหาร
- พิจารณาอนุมัติแผนงาน กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
- พิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปี
- พิจารณาอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจ
- พิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ และการตัดสินใจ
- พิจารณางานด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาอนุมัตินโยบายต่างๆ
- พิจารณาอนุมัติการขออนุญาตต่อหน่วยงานทางการ
- พิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ ตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด กำหนด

อนึ่ง การพิจารณาอนุมัติเรื่องใดๆ ของคณะกรรมการบริษัทจะมีกรรมการร่วมพิจารณาไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ มีดังนี้

1. กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
2. ดูแลและส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายในประเด็นที่สำคัญและการให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

4. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีของกรรมการ และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

5. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่เป็นผู้เรียกประชุม และกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท

6. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของบริษัท จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายประดิษฐ[/1]	ศวัสตนานนท์	กรรมการตรวจสอบ
3. ดร.สุปรียา[/1]	ควรเดชะคุปต์	กรรมการตรวจสอบ
4. นายสมศักดิ์[/1]	อัศวโภคี	กรรมการตรวจสอบ
นางวิลาวัลย์	สุทธิบุตร	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 (Whistleblowing Policy) กรณีพบเห็นการกระทำที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้อง และกำกับดูแลให้ผู้บริหารสร้างช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน หรือรายงานข้อมูลที่ละเอียดอ่อน (Sensitive Information) ที่สามารถปกปิดข้อมูลของผู้ร้องเรียน และป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อผู้ร้องเรียน
8. จัดให้มีแนวทางและระบบการควบคุมภายในในการต่อต้านการทุจริต มีการควบคุมและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตในบริษัท มีการสื่อสารและอบรมทำความเข้าใจให้พนักงานทุกระดับถือปฏิบัติ
9. รับรายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ในประเด็นที่บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่บริษัทกำหนด
10. แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรณีมีการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัท ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
11. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
12. รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

3. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์ วินัยแพทย์
ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2. นายประดิษฐ ศวัสตนานนท์
กรรมการบรรษัทภิบาล
3. ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์
กรรมการบรรษัทภิบาล
4. นายสมศักดิ์ อัศวโภคี
กรรมการบรรษัทภิบาล

นายวีรเวช ศิริชาติไชย เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. พิจารณานโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณานโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อแนะนำและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน

4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นด้วยเกณฑ์บรรษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
5. ประเมินผลการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
6. เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่นทั้งกับผู้บริหาร พนักงาน และหน่วยงานภายนอก
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายสมศักดิ์ อัศวโภคี
   ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ
   กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์
   กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. นายวู โค-ชิน
   กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

นายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติ และวิธีการสรรหากรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มที่ต้องขอความเห็นชอบจากทางการ และผู้บริหารในตำแหน่งผู้ช่วยสายงานขึ้นไป หรือตำแหน่งงานอื่นที่เทียบเท่าเมื่อครบวาระหรือมีตำแหน่งว่างลง หรือเพิ่มเติม โดยให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม ดังนี้
   2.1 กรรมการ
   2.2 ผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยสายงาน
   2.3 ที่ปรึกษาของบริษัท เฉพาะบุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของบริษัท หรือบุคคลที่อาจทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยสายงานแต่เพียงใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น
3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาวและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัท
4. กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ
5. ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
6. พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี หรืองบประมาณการจ่ายเงิน Bonus ประจำปี หรือผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท
   6.1 พิจารณาภาพรวมและกรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นใดของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานบริษัทในประเทศ (Local Staff) และค่าตอบแทนของพนักงานชาวต่างชาติ (Expatriate) ที่เป็นบริษัทร่วมทุน อาทิเช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานของพนักงานชาวต่างชาติตามที่ได้ตกลงกันตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ เพื่อความเหมาะสมและก่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรม และเป็นการตอบแทนพนักงานที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ
   6.2 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงาน

7. พิจารณานโยบาย แนวทางประเมินและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งเพื่อความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสมและอย่างเป็นระบบ สำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.)
8. พิจารณากรอบนโยบาย หลักเกณฑ์ ตลอดจนการว่าจ้างเกี่ยวกับรูปแบบลักษณะการจ้างงานที่มีการกำหนดระยะเวลาการจ้างที่แน่นอน
9. ทบทวนและเสนอข้อแก้ไข ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับสภาวการณ์
10. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในรายงานประจำปีของบริษัท
11. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
12. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทด้วย
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท

1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย ทั้งนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ เป็นดังนี้

- **องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท**

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

- **การเลือกตั้งกรรมการบริษัท**

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

(ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ 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 การแต่งตั้งกรรมการใหม่อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากลั่นกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่ออนุมัติ

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เพื่อนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงินผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมายซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

กรณีผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละศูนย์จุดห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ 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 ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วยเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

5. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายฉี ชิง-ฟู่
   ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์
   กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายสมศักดิ์ อัศวโภคี
   กรรมการกำกับความเสี่ยง
   ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย เลขานุการ
   ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. กำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการดังนี้

1.1 จัดให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมเพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

1.2 จัดให้มีระบบประเมินและติดตาม เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามที่นโยบายกำหนด ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกิจการให้เหมาะสมเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ รวมถึงกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะในกรณีที่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่ง

1.3 จัดให้มีระบบหรือกระบวนการทบทวนนโยบาย กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัท โดยพิจารณาถึงองค์ประกอบและลักษณะของความเสี่ยง (Risk Profile) ในภาพรวมระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

1.4 จัดให้มีการจัดทำประมาณการเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองให้สอดคล้องกับลักษณะ ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม

1.5 จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการสนับสนุนการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance)

1.6 จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการประเมิน ติดตามความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและความพร้อมในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Security) การกำกับดูแลให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ที่สำคัญให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

1.7 จัดให้มีการสร้าง IT Risk Awareness Culture ให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร โดยมีการส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความเสี่ยงด้าน IT และด้านไซเบอร์ และมีความรู้เพียงพอในการป้องกันความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

1.8 จัดให้มีการพัฒนาและสร้างบุคลากรด้านการบริหารความเสี่ยงด้าน IT และ Cyber Security อย่างเพียงพอ

1.9 จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้าน Conduct Risk มีกระบวนการที่จะควบคุมให้มีการทำธุรกิจเป็นไปตามเกณฑ์หรือแนวทางในการให้บริการหรือการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี (Market Conduct) กระบวนการในการป้องกันความเสี่ยงจากข้อผิดพลาดที่เกิดจากการให้บริการ กระบวนการดูแลข้อร้องเรียนของผู้ใช้บริการ และการจัดการด้านผลกระทบต่างๆ ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแล

1.10 จัดให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1.11 จัดให้มีกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

1.12 จัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงสถานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

2. ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง
3. หารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงทุกประเภท ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 5 วันทำการ เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูล และมีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ปี 2561 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ประกอบด้วยจำนวนครั้งของการประชุมจำนวนครั้งและสัดส่วนที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประจำปี 2561

รายนามกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบรรษัทภิบาล		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง[/7]	
	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (%)	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (%)	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (%)	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (%)	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (%)
จำนวนการจัดประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	12		13		10		5		ไม่มีการจัดประชุม	ไม่มีการจัดประชุม
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	12	100								
2. นายอดุลย์[/1] วินัยแพทย์	12	100	13	100	10	100	3 (จาก 3 ครั้ง)	100		
3. นายประดิษฐ[/2] ศวัสตนานนท์	8 (จาก 8 ครั้ง)	100	8 (จาก 9 ครั้ง)	88.89	6 (จาก 7 ครั้ง)	85.71	2 (จาก 2 ครั้ง)	100	-	-
4. ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์	12	100	13	100	10	100	5	100	-	-
5. นายสมศักดิ์[/3] อัศวโภคี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. นายหลี่[/4] หมิง-เชี้ย	7 (จาก 8 ครั้ง)	88.89								
7. นายฉี ชิง-ฟู่	12	100							-	-
8. นายนพร[/5] สุนทรจิตต์เจริญ	12	100					3 (จาก 3 ครั้ง)	100		
9. นายวู[/6] โค-ชิน	12	100					2 (จาก 2ครั้ง)	100		
10. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	12	100								
11. นางศศิธร พงศธร	12	100								

หมายเหตุ:

/1 นายอดุลย์ วินัยแพทย์ สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน วันที่ 16 กรกฎาคม 2561 และสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน วันที่ 3 กันยายน 2561

/2 นายประดิษฐ ศวัสตนานนท์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2561 และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน วันที่ 16 กรกฎาคม 2561 และสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน วันที่ 3 กันยายน 2561 โดยเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ครั้งที่ 5/2561 วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 คณะกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่ครั้งที่ 5/2561 วันที่ 10 พฤษภาคม 2561 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ตั้งแต่ครั้งที่ 4/2561 วันที่ 14 มิถุนายน 2561 และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่ครั้งที่ 2/2561 วันที่ 6 สิงหาคม 2561

/3 นายสมศักดิ์ อัศวโภคี เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2561 แทนนายสรร วิเทศพงษ์ ที่ลาออก

/4 นายหลี่ หมิง-เชี้ย เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท วันที่ 23 เมษายน 2561 โดยเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่ครั้งที่ 5/2561วันที่ 14 พฤษภาคม 2561

/5 นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน วันที่ 16 กรกฎาคม 2561 และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน วันที่ 3 กันยายน 2561 โดยเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่ครั้งที่ 4/2561 วันที่ 6 พฤศจิกายน 2561

/6 นายวู โค-ชิน เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2561 และได้สิ้นสุดจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน วันที่ 16 กรกฎาคม 2561 และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน วันที่ 3 กันยายน 2561 โดยเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่ครั้งที่ 4/2561 วันที่ 6 พฤศจิกายน 2561

/7 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2561 วันที่ 17 กันยายน 2561 โดยยังไม่มีการจัดประชุม

7. คณะผู้บริหาร

บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย/1	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย/2	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย/3	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย/4
1. นางศศิธร พงศธร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	กรรมการ	กรรมการ	กรรมการ

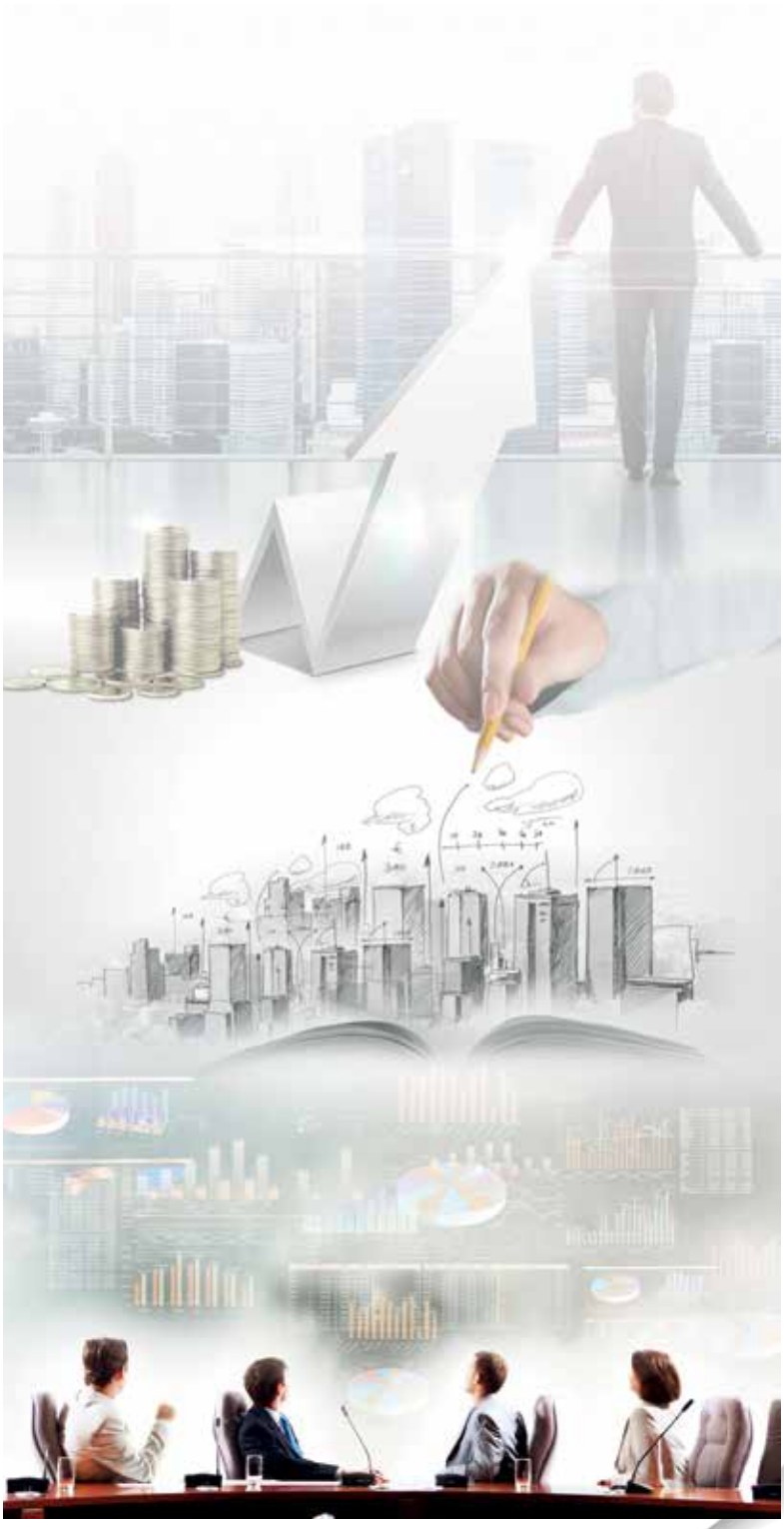
หมายเหตุ:

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

1. ดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้
2. ติดตามและรายงานสภาวะฐานะของบริษัท เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
3. พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงานทางธุรกิจ รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินธุรกิจใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบาย
4. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของบริษัท อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในงานด้านปฏิบัติการและงานด้านสนับสนุนต่างๆ และงานทรัพยากร
5. เป็นตัวแทนบริษัทตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยกำกับดูแลอื่นๆ
6. ดูแลให้การสื่อความกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมชื่อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัท
7. ดูแลให้มีการกำกับกิจการที่ดี
8. ดำเนินการเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจอนุมัติดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด



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): 57

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

ประวัติการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สตท.)
- หลักสูตร Modern Managers Program จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Company Secretary Program 32/2009 : IOD
- หลักสูตร Effective Minute Taking 17/2010 : IOD
- หลักสูตร Company Reporting Program 17/2017 : IOD
- หลักสูตร Corporate Secretary Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียน
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 153/2018 : IOD

จำนวนการถือหุ้นทางตรง 82 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.0000

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: 120,000 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.0005

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

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. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
   - 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 ความรู้ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจ เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทโดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของบริษัทและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

ค่าตอบแทนกรรมการ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ ดังนี้

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 และ 2560

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาทต่อเดือน)		ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อครั้ง)									
			คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบรรษัทภิบาล		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
ประธาน	60,000	60,000	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	-
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

เงินบำเหน็จกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนส่งเสริม ให้นโยบาย และตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ให้แก่บริษัทร่วมกับฝ่ายจัดการ ส่งผลให้บริษัทมีผลการดำเนินงานและมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง

โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจึงกำหนดเงินบำเหน็จกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งในปี 2561 ได้กำหนดเงินบำเหน็จกรรมการเป็นเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 10,000,000 บาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน

ตารางแสดงเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2561 และ 2560

เงินบำเหน็จกรรมการ (บาท)	
2561	2560
10,000,000	7,000,000

ค่าตอบแทนผู้บริหาร
- ไม่มี

ค่าตอบแทนอื่น
ค่าตอบแทนอื่น หรือ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน ค่าเบี้ยประชุม

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ
- ไม่มี

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร
- ไม่มี

ค่าตอบแทนกรรมการ
ปี 2561 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รวมทั้งสิ้น 18,484,841.86 บาท และปี 2560 รวมทั้งสิ้น 16,864,000.00 บาท ดังนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561

	รายนามกรรมการ		วันที่เริ่มเป็นกรรมการบริษัท	2561		
				ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น/1 (บาท)
1.	นายรัตน์	พานิชพันธ์	22 เม.ย. 2552	2,415,255.95	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2.	นายอดุลย์	วินัยแพทย์	22 เม.ย. 2552	2,592,631.58	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3.	นายประดิษฐ	ศวัสตนานนท์	23 เม.ย. 2561	849,333.33	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4.	ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	1 ส.ค. 2560	1,778,596.49	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5.	นายสรร/2	วิเทศพงษ์	1 ส.ค. 2560	2,012,631.58	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6.	นายสมศักดิ์/2	อัศวโภคี	19 ธ.ค. 2561	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7.	นายหลี่	หมิง-เซี้ย	23 เม.ย. 2561	504,333.33	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8.	นายฉี	ชิง-ฟู่	1 ส.ค. 2560	1,218,596.49	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9.	นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	3 พ.ค. 2554	1,892,631.58	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10.	นายวู	โค-ชิน	1 ส.ค. 2560	1,258,596.49	-ไม่มี-	-ไม่มี-
11.	นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	14 ส.ค. 2556	1,832,631.58	-ไม่มี-	-ไม่มี-
12.	นางศศิธร	พงศธร	22 เม.ย. 2552	1,532,631.58	-ไม่มี-	-ไม่มี-
13.	นายอนันต์/3	อัศวโภคิน	22 เม.ย. 2552	596,971.88	-ไม่มี-	-ไม่มี-
	รวม			**18,484,841.86**		

หมายเหตุ:

/1 ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน ค่าเบี้ยประชุม

/2 นายสมศักดิ์ อัศวโภคี เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2561 แทนนายสรร วิเทศพงษ์ ที่ลาออก

/3 นายอนันต์ อัศวโภคิน ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2560

ตารางแสดงจำนวนและสัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการบริษัทที่ถือในบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
		จำนวนการถือหลักทรัพย์				จำนวนการถือหลักทรัพย์			
		บริษัท	บริษัทย่อย/1	บริษัทย่อย/2	บริษัทย่อย/3	บริษัท	บริษัทย่อย/1	บริษัทย่อย/2	บริษัทย่อย/3
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายประดิษฐ ศวัสตนานนท์	กรรมการอิสระ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-				
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-				
4. ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายสมศักดิ์ อัศวโภคี	กรรมการอิสระ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-				
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-				
6. นายหลี่ หมิง-เซี้ย	กรรมการ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-				
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-				
7. นายฉี ชิง-ฟู่	กรรมการ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นายวู โค-ชิน	กรรมการ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	กรรมการ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		2,700,066 หุ้น ร้อยละ 0.013	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2,700,066 หุ้น ร้อยละ 0.013	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
11. นางศศิธร พงศธร	กรรมการ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		1,983,622 หุ้น ร้อยละ 0.009	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,983,622 หุ้น ร้อยละ 0.009	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-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

การประกอบธุรกิจแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย 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** เป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีความพร้อมในการตอบสนองต่อเหตุการณ์วิกฤติที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพยากรบุคคล สิ่งแวดล้อม หรือความปลอดภัยของสถานที่ปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถบริหารจัดการเหตุการณ์วิกฤติได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งสามารถจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ หรือบริการอันเนื่องมาจากการหยุดชะงักของธุรกิจ

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

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดโครงสร้างองค์กรให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

1. **คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่กำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2. **คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานทางการเงินที่ครบถ้วนเพียงพอและเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม มีการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

3. **คณะกรรมการบรรษัทภิบาล** มีหน้าที่กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว รวมทั้งเป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล

4. **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** มีหน้าที่ควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

การลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นการลงทุนระยะยาว โดยเน้นลงทุนในตราสารทุนประเภทหน่วยลงทุนขนาดใหญ่ที่มีความผันผวนต่ำและมีอัตราผลตอบแทนสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 67,360.38 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 25.33 ล้านบาท เงินลงทุนเผื่อขายซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 24,080.39 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 43,240.86 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีเงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จำนวน 13.80 ล้านบาท

1.2 ความเสี่ยงจากการถือหุ้นของผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นของบริษัทต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การถือหุ้น ซึ่งอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

- **การรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย**

ผู้ที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 17)

- **การห้ามหรือจำกัดปริมาณการถือครองหุ้น**

ห้ามบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 18)

- **การนำหุ้นส่วนเกินออกจำหน่ายหรือการขายทอดตลาด**

บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นเกินกว่าที่กำหนดตามมาตรา 18 ต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกมาจำหน่ายภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา หากผู้ถือหุ้นไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนดหรือตามเวลาที่ได้รับการผ่อนผันธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้ (อ้างอิงตามมาตรา 19)

1.3 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

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

การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10.375 แบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.875 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.375

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ โดยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 20.239 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 17.501 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 17.501 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 42,552.09 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 36,794.88 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 86.47 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นและมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 5,757.21 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.53 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 หากปัญหาเกิดขึ้นกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอาจส่งผลกระทบไปยังบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทได้กำหนดกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานสถานะความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เพื่อให้มีการติดตามและจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาล

2. ความเสี่ยงจากการประกอบกิจการของบริษัทย่อยของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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 เป็นผู้กำกับดูแลให้หน่วยงานภายในธนาคารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นการกำหนดแนวทางในการดำเนินการของธนาคาร บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และกำหนดนโยบายมาตรฐานการจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณ การติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อนำมาปรับปรุงแผนงานให้สอดคล้องกับสภาวการณ์ทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจจะเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อ เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยกำหนดนโยบายให้มีเป้าหมายและกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภทเพื่อความชัดเจนในการปฏิบัติงาน และมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบายภายใต้ระดับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้

3. นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา ธนาคารได้กำหนดนโยบายเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา กำหนดแนวทางควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจจะเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อลงทุน หรือก่อภาระผูกพันกับคู่สัญญาในต่างประเทศ รวมทั้งมีการกำหนดวงเงินหรือเพดานสูงสุดในการทำธุรกรรมของประเทศคู่สัญญา

4. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้า ธนาคารได้กำหนดนโยบายเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าที่เป็นมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ และเป็นที่ยอมรับอย่างเป็นสากล โดยครอบคลุมถึงกระบวนการในการวัดระดับความเสี่ยง การติดตามดูแลและควบคุม และการรายงานระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่ค้าให้อยู่ในระดับยอมรับได้

5. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ธนาคารได้กำหนดนโยบายเพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ได้อย่างเหมาะสม ไม่ว่าจะตกอยู่ภายใต้สถานการณ์หรือเงื่อนไขสภาพแวดล้อมใด และเพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและกำไรจากการค้าเงินเป็นไปตามเป้าหมายภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

6. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้กำหนดนโยบายเพื่อให้มีการบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่จะถึงกำหนดชำระ การพัฒนากระบวนการในการบริหารความเสี่ยงและติดตามสถานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง การดูแลให้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินมีความเหมาะสม มีแหล่งเงินทุนหรือสินทรัพย์ที่พร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงในภาวะปกติและภาวะวิกฤตภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

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

8. นโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก ธนาคารได้กำหนดนโยบายเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานในการใช้บริการจากบุคคลภายนอก และกำหนดแนวทางการกำกับดูแลและควบคุมการใช้บริการจากบุคคลภายนอกให้เป็นไปอย่างรัดกุม มีกระบวนการระบุ วัดและติดตามความเสี่ยงเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการเลือกใช้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

9. นโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ธนาคารได้กำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสำหรับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่โดยกำหนดให้มีการระบุและประเมินความเสี่ยง รวมถึงแนวทางการควบคุมความเสี่ยงในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

10. นโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนและนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต เป็นแนวทางเพื่อให้ธนาคารดูแลเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยนโยบายได้เน้นถึงขั้นตอน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเพียงพอ

ของเงินกองทุนที่เป็นระบบ เพื่อรักษาระดับเงินกองทุนให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต

11. นโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้เสีย เป็นแนวทางในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น สาธารณชนทั่วไป รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องและผู้มีส่วนได้เสียให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามประกาศ ระเบียบ ข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง

โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

1. **คณะกรรมการธนาคาร** มีหน้าที่กำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม ดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2. **คณะกรรมการบริหาร** มีหน้าที่รับผิดชอบเสนอนโยบายและแผนกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจต่อคณะกรรมการธนาคาร ดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงาน ประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งวิเคราะห์เพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางแก้ไข

3. **คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ครบถ้วนเพียงพอและเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม มีการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคาร

4. **คณะกรรมการบรรษัทภิบาล** มีหน้าที่กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล

5. **คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** มีหน้าที่ควบคุม ติดตาม และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

6. **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารและเสนอแนะการบริหารสภาพคล่อง ประเมิน ติดตาม และจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงกำหนดแผนการลงทุนและดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแผนงาน

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ เป็นต้น โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินกองทุน และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านตลาดทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร และมีฝ่ายตรวจสอบทั่วไปและฝ่ายตรวจสอบสาขา ทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบทานความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของทางการ

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) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่กำกับดูแลทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ และกำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นให้เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเพิ่มขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมทั้งเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุน

การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ได้กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10.375 โดยแบ่งเป็น

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.875 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.375

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 20.045 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 17.131 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 17.131 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 40,185.53 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 34,344.23 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 85.46 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 5,841.30 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.54 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ 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 ธนาคารได้กำหนดกระบวนการควบคุมสินเชื่อที่ไม่ก่อ

ให้เกิดรายได้ โดยเน้นเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ในแต่ละด้าน นอกจากนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงและพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการหนี้ที่เริ่มจะมีปัญหา หรือหนี้ที่มีปัญหา โดยจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้โดยเฉพาะ

2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อในหลายมิติทั้งเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือน เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ

2.3 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 43.01 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยมีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 84.89 ของหลักประกันทั้งสิ้น ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ชบเซาอาจทำให้มีความเสี่ยงจากการที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกัน โดยการกำหนดนโยบายการประเมินราคาหลักประกัน ซึ่งกำหนดให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันเป็นประจำตามระยะเวลาของการจัดชั้นสินทรัพย์ ได้แก่ สินทรัพย์จัดชั้นปกติ สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ รวมทั้งทบทวนราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด โดยระยะเวลาการทบทวนราคาจะเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกันตามสภาวะปัจจุบัน

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

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

3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

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 หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบดุล โดยธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลาและดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับ

ความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัดติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้วางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต ประกอบกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากรและระบบงาน หรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงมีการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน 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 และได้นำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผลและจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตในหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูง เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางป้องกันและจัดการความเสี่ยงจากการทุจริตด้วย

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอก หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านตลาดพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากบุคคลภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

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

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

6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัย การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องการตรวจสอบ รวมทั้งการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม โดยอยู่ภายใต้กรอบหลักการที่สำคัญ 3 ประการ คือ

1. การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (confidentiality)
2. ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (integrity)
3. ความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (availability)

ธนาคารมีการรายงานเหตุการณ์ไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยทันที ในกรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อการให้บริการ ระบบ หรือชื่อเสียงของธนาคาร โดยรวมถึงกรณีเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญถูกโจมตีหรือถูกขู่โจมตีจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

2.2 ความเสี่ยงจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (บริษัทย่อย)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุน ซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเข้าไปจัดการเงินและทรัพย์สินของผู้อื่น ซึ่งอาจพบกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยง

ด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย บริษัทจึงตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อสนับสนุนให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ เสริมสร้างความเชื่อมั่น เสริมสร้างมูลค่า และความยั่งยืนแก่ทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ผู้ถือหน่วยลงทุน หน่วยงานกำกับดูแล พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องอื่นๆ โดยบริษัทมีนโยบายและหลักปฏิบัติด้านการบริหารจัดการความเสี่ยง กำหนดโครงสร้างและกรอบการบริหารความเสี่ยงซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานสากล เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ สามารถดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

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

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. **คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักการ และโครงสร้างองค์กรในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสม สอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
2. **คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่กำกับดูแล ติดตามความเสี่ยงและเชื่อมโยงกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการ และคำสั่งของบริษัท
3. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่กำหนดกรอบกลยุทธ์และแนวทางปฏิบัติ และติดตามการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ รวมทั้งรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
4. **คณะกรรมการลงทุน** มีหน้าที่วางกรอบ หรือกลยุทธ์ในการจัดการลงทุน นโยบายการลงทุน และแผนการลงทุนของกองทุน อนุมัติหลักทรัพย์ที่ลงทุนและกำกับดูแล ติดตามผลการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบ นโยบาย กฎระเบียบที่กำหนดไว้
5. **คณะกรรมการลงทุนอสังหาริมทรัพย์** มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับกองทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กำหนดหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุน อนุมัติการคัดเลือกอสังหาริมทรัพย์ที่กองทรัสต์จะลงทุน และติดตาม ประเมินผลการดำเนินงานของกองทุน

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน อาทิ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการพัฒนาธุรกิจ เป็นต้น รวมถึงมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมิน ติดตาม และจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริษัท และมีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานทำหน้าที่ควบคุมดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการจัดการลงทุน และงานที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ประกาศ 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 โดยสินทรัพย์แต่ละชนิดใน Portfolio จะมีการเปลี่ยนแปลงที่ไม่สัมพันธ์กัน หรือมีความสัมพันธ์กันน้อย หรือมีการตอบสนองต่อเหตุการณ์เดียวกันในลักษณะที่แตกต่างกัน มีการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด (VaR, Beta, Duration, Tracking Error) และการกำหนดเพดานความเสี่ยงของกองทุนแต่ละกองจะต้องนำเสนอและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และแจ้งไปยังคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการการลงทุน นอกจากนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง จะติดตามและรายงานความเสี่ยงเป็นรายวัน อีกทั้งมีการทดสอบความถูกต้องของ Model และการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงในการสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการผิดสัญญาของบริษัทคู่ค้าตราสาร/ผู้ออกตราสาร (Counterparty Risk) ความเสี่ยงประเภทนี้เกิดขึ้นเมื่อกองทุนนำเงินไปลงทุนในตราสารการเงิน เมื่อถึงเวลาครบกำหนดชำระเงินผู้ออกตราสารการเงินไม่สามารถชำระเงินคืนให้แก่กองทุนได้

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

1. ผลรวมวงเงินของทุกกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท
2. วงเงินของแต่ละกองทุน

ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงมีการทบทวนวงเงินสำหรับตราสารหนี้ / เงินฝากในสถาบันการเงิน (Fixed Income Universe) รวมถึงวงเงินของบริษัทคู่ค้าเป็นรายไตรมาส และนำเสนอต่อคณะกรรมการการลงทุน

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากกองทุนไม่สามารถดำรงสภาพคล่องได้เพียงพอต่อการไถ่ถอนหน่วยลงทุน รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่กองทุนไม่สามารถขายหลักทรัพย์ หรือเลิกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ในราคาตลาดเนื่องจากขาดสภาพคล่อง หรือเกิดวิกฤตการณ์ใดๆ

เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทสามารถดำรงสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอ บริษัทได้ติดตามพฤติกรรมการไถ่ถอนหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง มีการติดตามและรายงานการดำรงสภาพคล่องของกองทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นรายวัน และมีการทดสอบภาวะวิกฤตเมื่อมีเหตุการณ์วิกฤตที่ผู้ถือหน่วยไถ่ถอนกองทุนปริมาณสูงกว่าภาวะปกติ เพื่อประเมินระดับความเพียงพอของสภาพคล่องของกองทุนเปรียบเทียบปริมาณสภาพคล่องที่มีอยู่เป็นประจำทุกปี

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาล และขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และกำไร

บริษัทได้พัฒนาเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) ซึ่งระบุรายละเอียดรวมถึงแนวทางการแก้ไขและป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำอีก และจัดให้ทุกหน่วยงานประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง (Risk and Control Self Assessment “RCSA”) รวมทั้งการกำหนดการรายงานแผนการจัดการความเสี่ยง พร้อมทั้งจัดทำข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator “KRI”) เพื่อติดตามความเสี่ยงอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อีกทั้งยังมีแผนการพัฒนาบุคลากร รวมถึงการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งสามารถลดโอกาสการเกิดความเสี่ยงได้

บริษัทจัดให้มีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management “BCM”) และเป็นกรอบในการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan “BCP”) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วินาศภัย และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการทดสอบแผนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย เป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทจะได้รับความเสียหายเมื่อดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายไม่รอบคอบรัดกุม หรือบกพร่อง เช่น การจัดทำสัญญาต่างๆ ไม่มีระบบการตรวจสอบว่าบริษัทคู่ค้าตราสารเป็นผู้ที่มีอำนาจลงนามจริง หรือมีตัวตนจริงหรือไม่ เป็นต้น และความเสี่ยงอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจที่บริษัทหรือเจ้าหน้าที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญและกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นการเฉพาะ อาทิ การร่างและจัดทำสัญญามาตรฐาน หรือบันทึกข้อตกลงต่างๆ ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจจะต้องผ่านการตรวจสอบโดยนักกฎหมายหรือที่ปรึกษากฎหมายและฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงานก่อนที่จะนำมาใช้งานจริง มีการกำหนดขั้นตอนการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน โดยลูกค้าต้องมีเอกสารประกอบการพิจารณาที่ครบถ้วน รวมถึงการดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจจัดการกองทุนโดยเคร่งครัด

5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

บริษัทมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ การมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่มีความรู้ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เป็นอิสระ มีการวางนโยบายแผนกลยุทธ์ที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ 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 ระบบและวิธีการปฏิบัติงานในภาพรวม
3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติงานในเรื่องการติดต่อกับลูกค้า
4. ความเสี่ยงด้านโครงสร้าง และการจัดการที่รัดกุมสำหรับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. ความเสี่ยงด้านเครดิต
6. ความเสี่ยงด้านการตลาด
7. ความเสี่ยงด้านกฎหมาย
8. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมด้านการบริหารความเสี่ยง และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์ และนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่กำกับดูแล ติดตามความเสี่ยงและเชื่อมโยงกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการ และคำสั่งของบริษัท

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยง

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

1. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ประกาศใช้วิธีการคิดค่าธรรมเนียมแบบต่อรองอย่างเสรีพร้อมกับการเปิดเสรีใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ส่งผลให้ธุรกิจหลักทรัพย์มีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น รวมถึงมีการเติบโตอย่างรวดเร็วของการทำธุรกิจแบบใหม่ๆ โดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในรูปแบบของ Fintech (Financial Technology) ทำให้รายได้จากธุรกิจมีแนวโน้มลดลงแม้มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จะดีขึ้น ดังนั้นหากบริษัทไม่สามารถรักษาคุณภาพการให้บริการที่ดีอาจทำให้บริษัทสูญเสียส่วนแบ่งการตลาด

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้เตรียมความพร้อมในการแข่งขัน โดยกำหนดกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าแบบยั่งยืนผ่านช่องทางที่มีประสิทธิภาพของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ การพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อมในการแข่งขัน ตลอดจนการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าสามารถทำรายการซื้อขายได้ อย่างสะดวกและปลอดภัย รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงานทุกมิติทั้งการปฏิบัติงานและการบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า

2. ความเสี่ยงด้านการกระจายตัวของฐานลูกค้า

ความเสี่ยงด้านการกระจายตัวของฐานลูกค้าเป็นความเสี่ยงสำคัญด้านหนึ่งของธุรกิจหลักทรัพย์ เนื่องจากหากลูกค้ามีการกระจุกตัวในฐานลูกค้ารายใหญ่ หรือลูกค้าสถาบันเป็นหลัก หากสูญเสียลูกค้ากลุ่มดังกล่าวไปอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าของธุรกิจได้

ฐานรายได้ค่านายหน้าของบริษัทมาจากกลุ่มลูกค้าที่มีการกระจายตัวค่อนข้างดี และกลุ่มลูกค้ามีความสัมพันธ์ที่ดีต่อกันมาโดยตลอด ทั้งนี้บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงด้านนี้ จึงมีนโยบายขยายฐานลูกค้าใหม่ ทั้งลูกค้าประเภทสถาบันและรายย่อยให้มากขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี และมีการพัฒนาระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อขยายฐานลูกค้าที่ส่งคำสั่งด้วยตัวเองซึ่งมีสัดส่วนมากขึ้นในอุตสาหกรรม

3. ความเสี่ยงเกี่ยวกับการพึ่งพิงบุคลากร

การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องอาศัยบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความรู้ความสามารถ ความชำนาญ บุคลากร จึงถือเป็นปัจจัยสำคัญในการประกอบธุรกิจโดยเฉพาะบุคลากรหลักด้านการลงทุนในบัญชีลงทุนบริษัท ด้านการตลาด ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการวิเคราะห์หลักทรัพย์ ในสภาวะที่ธุรกิจมีการแข่งขันสูง และบุคลากรที่มีประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในผลิตภัณฑ์การลงทุนมีอยู่อย่างจำกัดทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากร ซึ่งการโยกย้ายบุคลากรอาจส่งผลต่อความต่อเนื่องของการดำเนินงาน และผลการดำเนินงาน

อย่างไรก็ตามเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทได้วางแนวทางในการบริหารจัดการค่าตอบแทนและสวัสดิการให้มีความเหมาะสมกับสภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรมอยู่ตลอดเวลา และการส่งเสริมให้พนักงานได้ฝึกอบรมพัฒนาความรู้ในด้านต่างๆ รวมทั้งการเข้าร่วมกิจกรรมการแข่งขันกีฬาประเภทต่างๆ ที่จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย และกิจกรรมภายในของบริษัทเพื่อสร้างความสามัคคีและความผูกพันของพนักงานภายในองค์กร

4. ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถกระจายหรือเสนอขายหลักทรัพย์ที่จัดจำหน่ายได้ตามจำนวนที่รับประกัน ซึ่งอาจเกิดจากราคาเสนอขายไม่เหมาะสม หรือความผันผวนของสภาวะตลาด อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้บริษัทต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจัดจำหน่ายเข้าบัญชีเงินลงทุน บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางป้องกันความเสี่ยงโดยทำการวิเคราะห์ และตรวจสอบถึงลักษณะธุรกิจ ข้อมูลเบื้องต้น ผลการดำเนินงานและแนวโน้มการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ รวมถึงความสนใจของนักลงทุนและความต้องการที่จะซื้อหลักทรัพย์เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการตัดสินใจในการพิจารณารับเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

5. ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญของลูกหนี้หลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงโดยการพิจารณากำหนดวงเงินที่จะให้กับลูกค้าหรือคู่สัญญาแต่ละรายอย่างเหมาะสม สำหรับลูกค้าบัญชีเงินสดบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณาคัดเลือกลูกค้า การกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ตามฐานะการเงินของลูกค้าแต่ละราย และมีการทบทวนฐานะการเงินและการใช้วงเงินอย่างใกล้ชิด สำหรับลูกค้าประเภทบัญชีเครดิตบาลานซ์ บริษัทได้กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพื่อให้ปริมาณการกู้ยืมอยู่ในระดับที่กำหนดและเหมาะสมกับสภาวะตลาดในขณะนั้น 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
Choice
LH BANK
LH BANK

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2561 และแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2562

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2561

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2561 ขยายตัวเร่งขึ้นจากปีก่อนโดยเติบโตร้อยละ 4.1 และเป็นการขยายตัวสูงสุดในรอบ 6 ปี โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวเร่งขึ้นของการบริโภคภาคเอกชน การใช้จ่ายภาครัฐบาล และการลงทุนรวมในประเทศ ส่วนมูลค่าการส่งออกสินค้าขยายตัวชะลอลง เป็นผลจากเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าสำคัญชะลอลง และผลกระทบจากมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯและจีน สำหรับภาคการท่องเที่ยวซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจไทยยังสามารถเติบโตได้ตามการขยายตัวของจำนวนนักท่องเที่ยวเกือบทุกสัญชาติโดยเฉพาะนักท่องเที่ยวจากอาเซียน

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2562

ปี 2562 สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 3.5 - 4.5 (ค่ากลางประมาณการร้อยละ 4.0) โดยมีปัจจัยสนันสนุนดังนี้

1. การใช้จ่ายภาคครัวเรือนยังมีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดีต่อเนื่อง โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการปรับตัวดีขึ้นของฐานรายได้ในระบบเศรษฐกิจทั้งในภาคอุตสาหกรรมและฐานรายได้ในภาคบริการที่เกี่ยวเนื่องกับภาคการท่องเที่ยว
2. การปรับตัวดีขึ้นของการลงทุนรวม โดยการลงทุนภาครัฐมีแนวโน้มขยายตัวเร่งขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของกรอบวงเงินลงทุนภายใต้งบประมาณรายจ่ายประจำปี 2562 รวมทั้งความคืบหน้าของโครงการลงทุนสำคัญๆ ส่วนการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวดีต่อเนื่องตามการเพิ่มขึ้นของการใช้กำลังการผลิต
3. การปรับตัวดีขึ้นของภาคการท่องเที่ยว หลังจากภาครัฐเร่งยกระดับมาตรฐานความปลอดภัยด้านการท่องเที่ยวและจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย อาทิ มาตรการยกเลิกค่าธรรมเนียมการตรวจลงตรา (visa)
4. การเปลี่ยนแปลงทิศทางการค้า การผลิต และการลงทุนระหว่างประเทศ จากการย้ายฐานการผลิตและการลงทุนของบริษัทต่างชาติมายังประเทศไทยจากผลของมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างประเทศเศรษฐกิจหลัก

ในขณะที่ปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2562 ได้แก่ ความผันผวนของตลาดการเงินโลกจากการดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดมากขึ้นของประเทศพัฒนาแล้ว ผลกระทบของมาตรการกีดกันทางการค้าของสหรัฐฯ และจีน การขยายตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่อาจต่ำกว่าคาด ความเสี่ยงที่สหราชอาณาจักรอาจออกจากสหภาพยุโรปโดยไม่มีข้อตกลง (no-deal Brexit) รวมถึงค่าเงินที่ผันผวน

ที่มา : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

ผลการดำเนินงานจำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

1. กลุ่มธุรกิจลงทุน

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

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2561 กับผลการดำเนินงานประจำปี 2560

ปี 2561 มีกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 3,721.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 566.08 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.94 เมื่อเทียบกับปี 2560 โดยเมื่อหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 613.54 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 3,108.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 504.75 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.39 เมื่อเทียบกับปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 4,291.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 519.10 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.76 เมื่อเทียบกับปี 2560

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 60.79 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ที่อยู่ที่ร้อยละ 58.10

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2561 เท่ากับ 0.147 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2560 ที่เท่ากับ 0.154 บาทต่อหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 7.94 และปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 8.84

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,805.22	4,979.13	4,838.99	(173.91)	(3.49)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	681.22	653.63	510.60	27.59	4.22
รวมรายได้อื่น	1,573.58	860.67	1,617.47	712.91	82.83
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,060.02	6,493.43	6,967.06	566.59	8.73
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(2,768.13)	(2,720.64)	(2,601.52)	47.49	1.75
กำไรจากการดำเนินงาน	4,291.89	3,772.79	4,365.54	519.10	13.76
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(570.16)	(617.14)	(1,025.00)	(46.98)	(7.61)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,721.73	3,155.65	3,340.54	566.08	17.94
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(613.54)	(552.21)	(644.10)	61.33	11.11
กำไรสำหรับปี	**3,108.19**	**2,603.44**	**2,696.44**	**504.75**	**19.39**
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	**0.147**	**0.154**	**0.198**		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	**7.94**	**8.84**	**14.09**		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	**1.30**	**1.17**	**1.31**		

1.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

ปี 2561 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 7,060.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 566.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.73 เมื่อเทียบกับปี 2560 ตามรายละเอียด ดังนี้

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	8,499.97	8,646.13	8,810.03	(146.16)	(1.69)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,694.75)	(3,667.00)	(3,971.04)	27.75	0.76
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**4,805.22**	**4,979.13**	**4,838.99**	**(173.91)**	**(3.49)**

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน (ต่อ)

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	826.79	788.28	636.87	38.51	4.89
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(145.57)	(134.65)	(126.27)	10.92	8.11
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**681.22**	**653.63**	**510.60**	**27.59**	**4.22**
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรรต เงินตราต่างประเทศ	1.71	(0.80)	0.58	2.51	313.75
กำไรจากเงินลงทุน	342.00	240.77	1,188.49	101.23	42.04
รายได้เงินปันผล	1,208.38	589.31	396.62	619.07	105.05
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	21.49	31.39	31.78	(9.90)	(31.54)
รวมรายได้อื่น	**1,573.58**	**860.67**	**1,617.47**	**712.91**	**82.83**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**7,060.02**	**6,493.43**	**6,967.06**	**566.59**	**8.73**

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 4,805.22 ล้านบาท ลดลงจำนวน 173.91 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.49 เมื่อเทียบกับปี 2560 เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 3,694.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 27.75 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.76 เมื่อเทียบกับปี 2560

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลและรายได้จากการดำเนินงานอื่น) รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 2,254.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 740.50 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.90 เมื่อเทียบกับปี 2560

- *รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ*

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 681.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 27.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.22 เมื่อเทียบกับปี 2560 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน และค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่างๆ อาทิ บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต และบริการเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อหน่วยลงทุน เป็นต้น

- *รายได้อื่น*

รายได้อื่นจำนวน 1,573.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 712.91 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 82.83 เมื่อเทียบกับปี 2560 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้เงินปันผลเนื่องจากการลงทุนในเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ12.98 ในปี 2561

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 2,768.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 47.49 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.75 เมื่อเทียบกับปี 2560 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายของบริษัทย่อยที่เกี่ยวกับพนักงานที่มีจำนวนมากขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,439.47	1,380.50	1,310.50	58.97	4.27
ค่าตอบแทนกรรมการ	42.74	37.14	32.38	5.60	15.08
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	750.07	739.03	710.04	11.04	1.49
ค่าภาษีอากร	219.88	221.39	220.64	(1.51)	(0.68)
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	91.41	116.56	105.48	(25.15)	(21.58)
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	64.97	73.01	70.42	(8.04)	(11.01)
ค่าใช้จ่ายอื่น	159.59	153.01	152.06	6.58	4.30
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	**2,768.13**	**2,720.64**	**2,601.52**	**47.49**	**1.75**
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน	**39.21%**	**41.90%**	**37.34%**		

- *ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน*

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมีจำนวน 1,439.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 58.97 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.27 เมื่อเทียบกับปี 2560 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและค่าตอบแทนต่างๆ ที่จ่ายให้แก่พนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีพนักงานรวมทั้งสิ้น 1,681 ราย ลดลงจำนวน 68 ราย หรือลดลงร้อยละ 3.89 เมื่อเทียบกับปี 2560 มีรายละเอียดดังนี้

- บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 2 ราย
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 1,436 ราย ลดลงจำนวน 68 ราย เมื่อเทียบกับปี 2560
- บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 162 ราย ลดลงจำนวน 15 ราย เมื่อเทียบกับปี 2560
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด มีพนักงานจำนวน 81 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 13 ราย เมื่อเทียบกับปี 2560

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	จำนวนพนักงาน (ราย)		
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2	-	-
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1,436	1,504	1,692
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	162	177	98
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	81	68	60
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	**1,681**	**1,749**	**1,850**

- *ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์*

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์มีจำนวน 750.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11.04 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.49 เมื่อเทียบกับปี 2560

- *ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา*

ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณามีจำนวน 91.41 ล้านบาท ลดลงจำนวน 25.15 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 21.58 เมื่อเทียบกับปี 2560 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการส่งเสริมการขายของธนาคารและการขายกองทุนต่างๆ ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

1.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์ การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์					
เงินสด	1,839.71	1,994.68	2,109.18	(154.97)	(7.77)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	18,991.51	19,084.56	17,326.43	(93.05)	(0.49)
เงินลงทุน - สุทธิ	67,360.38	59,622.72	52,675.77	7,737.66	12.98
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	159,347.77	153,731.34	141,162.07	5,616.43	3.65
ดอกเบี้ยค้างรับ	227.33	261.25	231.19	(33.92)	(12.98)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	159,575.10	153,992.59	141,393.26	5,582.51	3.63
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(33.82)	(46.97)	(91.77)	(13.15)	(28.00)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,789.50)	(3,407.69)	(3,086.28)	381.81	11.20
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(11.99)	(14.02)	(15.23)	(2.03)	(14.48)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	155,739.79	150,523.91	138,199.98	5,215.88	3.47
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	87.95	102.14	107.32	(14.19)	(13.89)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	291.71	343.23	403.90	(51.52)	(15.01)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	461.17	295.43	302.39	165.74	56.10
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	282.76	210.00	263.47	72.76	34.65
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	290.82	308.02	295.84	(17.20)	(5.58)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	587.39	626.76	462.90	(39.37)	(6.28)
รวมสินทรัพย์	**245,933.19**	**233,111.45**	**212,147.18**	**12,821.74**	**5.50**

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สินทรัพย์รวมมีจำนวน 245,933.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,821.74 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.50 เมื่อเทียบกับปี 2560 สินทรัพย์หลักประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 63.33 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 27.39 ของสินทรัพย์รวม

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีมีจำนวน 67,360.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,737.66 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.98 เมื่อเทียบกับปี 2560 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากการลงทุนในเงินลงทุนเผื่อขายประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ

ตารางแสดงเงินลงทุนแยกประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

เงินลงทุนสุทธิ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	25.33	0.18	0.08	25.15	13,972.22
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	**25.33**	**0.18**	**0.08**	**25.15**	**13,972.22**
เงินลงทุนเผื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	180.52	-	-	180.52	n/a
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,033.76	-	-	1,033.76	n/a
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	22,736.77	12,326.39	6,636.59	10,410.38	84.46
หน่วยลงทุน	129.34	136.70	222.09	(7.36)	(5.38)
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	**24,080.39**	**12,463.09**	**6,858.68**	**11,617.30**	**93.21**
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	17,308.65	18,221.11	18,313.43	(912.46)	(5.01)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,467.77	23,952.94	22,417.36	(3,485.17)	(14.55)
ตราสารหนี้อื่น	5,464.44	4,971.86	5,072.68	492.58	9.91
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	**43,240.86**	**47,145.91**	**45,803.47**	**(3,905.05)**	**(8.28)**
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน					
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	13.83	13.57	13.57	0.26	1.92
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.03)	(0.03)	(0.03)	-	-
รวมเงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน	**13.80**	**13.54**	**13.54**	**0.26**	**1.92**
เงินลงทุน - สุทธิ	**67,360.38**	**59,622.72**	**52,675.77**	**7,737.66**	**12.98**

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 หนี้สินรวมมีจำนวน 206,224.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,667.60 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.00 เมื่อเทียบกับปี 2560 โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 81.54 และ 12.71 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	168,164.03	143,730.69	149,097.14	24,433.34	17.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,231.49	15,346.14	20,009.85	(6,114.65)	(39.84)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	172.82	219.78	75.99	(46.96)	(21.37)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26,202.97	32,895.58	20,327.49	(6,692.61)	(20.35)
อื่นๆ	2,452.80	2,364.32	2,321.07	88.48	3.74
รวมหนี้สิน	**206,224.11**	**194,556.51**	**191,831.54**	**11,667.60**	**6.00**

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 39,709.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,154.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.99 เมื่อเทียบกับปี 2560

1.3 ความเพียงพอของเงินทุน แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 206,224.11 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 39,709.08 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของเท่ากับ 5.19 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 68.38 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สัดส่วนร้อยละ 3.75 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม สัดส่วนร้อยละ 10.65 และอื่นๆ สัดส่วนร้อยละ 1.07 ขณะที่ส่วนของเจ้าของคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.15

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 159,347.77 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 94.87 สำหรับสภาพคล่องที่เหลือ บริษัทได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ เช่น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญสามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาโดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 158,906.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 94.49 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 68,241.32 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.82 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 9,258.03 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.51 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 90,297.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.67 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และเงินให้สินเชื่อที่ไม่มีกำหนดจำนวน 808.72 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.51 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	158,906.00	94.49	133,716.45	93.03	68,241.32	42.82	66,233.84	43.08
มากกว่า 1 ปี	9,258.03	5.51	10,014.24	6.97	90,297.73	56.67	86,435.44	56.23
ไม่มีกำหนด	-	-	-	-	808.72	0.51	1,062.06	0.69
รวม	**168,164.03**	**100.00**	**143,730.69**	**100.00**	**159,347.77**	**100.00**	**153,731.34**	**100.00**

1.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีเงินสดจำนวน 1,839.71 ล้านบาท ลดลงจำนวน 154.97 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2560 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 1,217.56 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 976.18 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 24,433.34 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 14,684.49 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 5,552.36 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในเงินลงทุนเผื่อขายสุทธิจำนวน 9,446.13 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 6,614.95 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการออกตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 7,991.89 ล้านบาท

1.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องมีจำนวน 73,360.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,991.25 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2560

1.6 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต มีปัจจัยหลักคือ นโยบายกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนในตลาดเงิน ตลาดทุน และการส่งออกสินค้าในอนาคต อีกทั้ง ปัจจัยการเมืองภายในประเทศในช่วงเปลี่ยนผ่านสู่การเลือกตั้ง ซึ่งส่งผลกับความเชื่อมั่นและความต่อเนื่องของนโยบาย โครงการ และมาตรการสำคัญต่างๆ

ตารางแสดงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	245,933.19	233,111.45
เงินรับฝาก	168,164.03	143,730.69
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)	159,313.95	153,684.37
สินทรัพย์สภาพคล่อง	73,360.31	65,369.06
เงินให้สินเชื่อเงินต้น/เงินรับฝาก (%)	94.87	107.11
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	29.83	28.04
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	43.62	45.48

2. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ ปี 2561 และแนวโน้มปี 2562

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ ปี 2561

ปี 2561 ภาพรวมอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์เติบโตต่อเนื่องตามแนวโน้มเศรษฐกิจไทย โดยเงินให้สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 5.5 จากสิ้นปีก่อน อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์เผชิญกับปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นค่อนข้างสูง โดยเฉพาะจากลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่อรายย่อย ทำให้ทั้งระบบธนาคารพาณิชย์เน้นการให้สินเชื่ออย่างรัดกุมและให้ความสำคัญกับการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังมากขึ้น รวมทั้งภาคธุรกิจที่มีศักยภาพได้หาแหล่งเงินทุนโดยการออกหุ้นกู้ในประเทศและต่างประเทศ โดยพึ่งพิงเงินให้สินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ลดลง

ด้านการระดมเงินฝาก จากแนวโน้มภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ แข่งขันออกผลิตภัณฑ์เพื่อเร่งระดมเงินฝากก่อนที่อัตราดอกเบี้ยจะปรับตัวเพิ่มขึ้น

ความสามารถในการทำกำไรถูกกดดันจากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้น จากปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่เพิ่มขึ้น และการเตรียมตัวเพื่อรองรับกับมาตรฐานบัญชีใหม่ (IFRS 9) ที่ส่งผลให้การเติบโตของกำไรสุทธิชะลอตัว ซึ่งธนาคารพาณิชย์มีการปรับตัวโดยเน้นการบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งต้นทุนด้านดอกเบี้ยและต้นทุนด้านการบริหารจัดการ

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) กับระบบธนาคารพาณิชย์

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย : ล้านบาท)

				อัตราการเติบโต (ต่อปี)		อัตราการเติบโต (ต่อปี)
	2561	2560	2559	2561	2560	เฉลี่ยย้อนหลัง 2 ปี
ระบบธนาคารพาณิชย์						
สินทรัพย์	18,489,768	17,835,277	16,927,740	3.7%	5.4%	4.5%
สินเชื่อ	12,734,956	12,072,440	11,490,828	5.5%	5.1%	5.3%
เงินฝาก	12,687,379	12,198,916	11,454,019	4.0%	6.5%	5.2%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์	238,658	230,396	209,695	3.6%	9.9%	6.7%
สินเชื่อ	161,893	154,020	141,145	5.1%	9.1%	7.1%
เงินฝาก	168,171	143,742	149,639	17.0%	-3.9%	6.0%
ส่วนแบ่งตลาดของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์ (%)	1.29	1.29	1.24			
สินเชื่อ (%)	1.27	1.28	1.23			
เงินฝาก (%)	1.33	1.18	1.31			

ที่มา ข้อมูลจากงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ 15 แห่ง

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2562

คาดว่าสินเชื่อของทั้งระบบธนาคารพาณิชย์จะเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 5.5 โดยปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPL ยังมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อย อีกทั้งมีแรงกดดันในเรื่องมาตรฐานบัญชีใหม่ (IFRS 9) ที่จะบังคับใช้ในต้นปี 2563 ซึ่งส่งผลต่อธนาคารพาณิชย์ในการกันสำรองหนี้สูญที่จะเพิ่มมากขึ้น และการแข่งขันพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อสร้างฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะฐานลูกค้าธนบดีธนกิจ (Wealth Management) เนื่องจากเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพทางการเงิน รวมทั้งการแข่งขันในการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อเข้าสู่การเป็น Digital Banking แบบเต็มรูปแบบเพื่อดึงดูดให้ลูกค้ามาใช้บริการ เนื่องจาก Digital Banking มีบทบาทในการให้บริการทางการเงินสูงเพราะมีความสะดวก สามารถทำธุรกรรมได้ทุกที่ทุกเวลา และปลอดภัย

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2561 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2560

ปี 2561 มีกำไรจำนวน 2,569.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 257.17 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.12 เมื่อเทียบกับปี 2560 โดยส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่น จำนวน 383.11 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 2,362.08 บาท เพิ่มขึ้นจำนวน 16.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.69 เมื่อเทียบกับปี 2560 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 570.16 ล้านบาท ลดลงจำนวน 46.98 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.61 เมื่อเทียบกับปี 2560

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 61.01 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ที่อยู่ที่ร้อยละ 59.51

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2561 เท่ากับ 1.285 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2560 ที่เท่ากับ 1.399 บาทต่อหุ้น อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 7.27 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 1.10

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,903.60	4,980.22	4,838.04	(76.62)	(1.54)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	283.11	325.72	261.15	(42.61)	(13.08)
รวมรายได้อื่น	871.36	488.25	1,375.10	383.11	78.47
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,058.07	5,794.19	6,474.29	263.88	4.55
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(2,362.08)	(2,345.94)	(2,333.27)	16.14	0.69
กำไรจากการดำเนินงาน	3,695.99	3,448.25	4,141.02	247.74	7.18
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(570.16)	(617.14)	(1,025.00)	(46.98)	(7.61)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,125.83	2,831.11	3,116.02	294.72	10.41
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(556.60)	(519.05)	(613.72)	37.55	7.23
กำไรสำหรับปี	**2,569.23**	**2,312.06**	**2,502.30**	**257.17**	**11.12**
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	**1.285**	**1.399**	**1.787**		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	**7.27**	**8.79**	**14.93**		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	**1.10**	**1.05**	**1.23**		

2.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของธนาคาร มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

ปี 2561 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 6,058.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 263.88 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.55 เมื่อเทียบกับปี 2560 ตามรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,343.58	6,395.74	6,459.89	(52.16)	(0.82)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,547.17	1,626.91	1,664.67	(79.74)	(4.90)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	659.65	583.59	607.36	76.06	13.03
การให้เช่าซื้อ	24.27	47.45	84.41	(23.18)	(48.85)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**8,574.67**	**8,653.69**	**8,816.33**	**(79.02)**	**(0.91)**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,671.07)	(3,673.47)	(3,978.29)	(2.40)	(0.07)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**4,903.60**	**4,980.22**	**4,838.04**	**(76.62)**	**(1.54)**

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน (ต่อ)

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	356.25	400.58	336.90	(44.33)	(11.07)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(73.14)	(74.86)	(75.75)	(1.72)	(2.30)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**283.11**	**325.72**	**261.15**	**(42.61)**	**(13.08)**
กำไรจากเงินลงทุน	191.74	65.77	1,135.62	125.97	191.53
รายได้เงินปันผล	658.74	392.83	210.63	265.91	67.69
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	20.88	29.65	28.85	(8.77)	(29.58)
รวมรายได้อื่น	**871.36**	**488.25**	**1,375.10**	**383.11**	**78.47**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**6,058.07**	**5,794.19**	**6,474.29**	**263.88**	**4.55**

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,903.60 ล้านบาท ลดลงจำนวน 76.62 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.54 เมื่อเทียบกับปี 2560 เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยเงินลงทุนในตราสารหนี้

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 3,671.07 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2.40 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.07 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย ประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น) มีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 1,154.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 340.50 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.83 เมื่อเทียบกับปี 2560 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- *รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ*

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 283.11 ล้านบาท ลดลงจำนวน 42.61 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.08 เมื่อเทียบกับปี 2560 เป็นผลมาจากการลดลงของค่านายหน้ารับจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

- *รายได้อื่น*

รายได้อื่นจำนวน 871.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 383.11 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 78.47 เมื่อเทียบกับปี 2560 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้เงินปันผลที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากมีการลงทุนในเงินลงทุนเพิ่มขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและการประเมินคุณภาพลูกหนี้จากประสบการณ์

ปี 2561 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่ามีจำนวน 4,333.44 ล้านบาท ลดลงจำนวน 29.64 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.68 เมื่อเทียบกับปี 2560

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ปี 2561 ธนาคารมีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 570.16 ล้านบาท ลดลงจำนวน 46.98 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.61 เมื่อเทียบกับปี 2560 โดยสัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 201.52 ในปี 2561 และอยู่ที่ร้อยละ 186.08 ในปี 2560

ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,903.60	4,980.22	4,838.04	(76.62)	(1.54)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(570.16)	(617.14)	(1,025.00)	(46.98)	(7.61)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	**4,333.44**	**4,363.08**	**3,813.04**	**(29.64)**	**(0.68)**
เงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกัน (%)	**201.52**	**186.08**	**185.50**		

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าใช้จ่ายอื่น ปี 2561 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น จำนวน 2,362.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 16.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.69 เมื่อเทียบกับปี 2560 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวม ปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 38.99 ลดลงจากปี 2560 ที่อยู่ที่ร้อยละ 40.49

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,200.88	1,167.84	1,159.31	33.04	2.83
ค่าตอบแทนกรรมการ	20.83	17.41	15.31	3.42	19.64
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	671.06	672.97	659.97	(1.91)	(0.28)
ค่าภาษีอากร	217.49	220.09	219.73	(2.60)	(1.18)
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	78.67	89.71	90.12	(11.04)	(12.31)
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	50.99	58.77	63.09	(7.78)	(13.24)
ค่าใช้จ่ายอื่น	122.16	119.15	125.74	3.01	2.53
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	**2,362.08**	**2,345.94**	**2,333.27**	**16.14**	**0.69**
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน (%)	**38.99**	**40.49**	**36.04**		

2.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงิน เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์					
เงินสด	1,839.57	1,994.55	2,109.13	(154.98)	(7.77)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	21,566.86	20,928.06	17,961.03	638.80	3.05
เงินลงทุน - สุทธิ	55,312.91	55,236.57	49,978.12	76.34	0.14
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	161,927.06	154,067.28	141,236.44	7,859.78	5.10
ดอกเบี้ยค้างรับ	224.14	257.01	229.43	(32.87)	(12.79)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	162,151.20	154,324.29	141,465.87	7,826.91	5.07
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(33.82)	(46.97)	(91.77)	(13.15)	(28.00)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,763.23)	(3,388.69)	(3,078.63)	374.54	11.05
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(11.99)	(14.02)	(15.23)	(2.03)	(14.48)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	158,342.16	150,874.61	138,280.24	7,467.55	4.95
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	87.95	102.14	107.32	(14.19)	(13.89)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	216.42	258.31	317.88	(41.89)	(16.22)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	345.07	170.14	180.24	174.93	102.82
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	260.77	210.00	263.45	50.77	24.18
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	290.82	308.02	295.84	(17.20)	(5.58)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	395.45	313.87	201.72	81.58	25.99
รวมสินทรัพย์	**238,657.98**	**230,396.27**	**209,694.97**	**8,261.71**	**3.59**

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลัก ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 66.35 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 23.18 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 238,657.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,261.71 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.59 เมื่อเทียบกับปี 2560 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ

เงินให้สินเชื่อ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 182,142.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,902.73 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.14 เมื่อเทียบกับปี 2560 โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 75.15 รองลงมาเป็นสินเชื่อเพื่อรายย่อยคิดเป็นร้อยละ 13.50 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดและหากจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อพบว่าส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อการสาธารณูปโภคและบริการ และสินเชื่อเพื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ คิดเป็นร้อยละ 22.25 และร้อยละ 21.91 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดตามลำดับ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561		2560		2559			
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)	136,881.71	75.15	118,439.54	68.37	100,920.01	64.08	18,442.17	15.57
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)	20,671.28	11.35	25,601.25	14.78	25,441.42	16.15	(4,929.97)	(19.26)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	24,589.26	13.50	29,198.73	16.85	31,132.41	19.77	(4,609.47)	(15.79)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	**182,142.25**	**100.00**	**173,239.52**	**100.00**	**157,493.84**	**100.00**	**8,902.73**	**5.14**
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	240.55		275.94		243.64		(35.39)	(12.83)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	**182,382.80**		**173,515.46**		**157,737.48**		**8,867.34**	**5.11**

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561		2560		2559			
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	22,883.50	12.56	27,342.41	15.78	29,134.89	18.50	(4,458.91)	(16.31)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	39,909.85	21.91	33,602.18	19.40	27,844.63	17.68	6,307.67	18.77
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,526.97	22.25	40,245.34	23.23	38,074.24	24.18	281.63	0.70
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	22,893.77	12.57	21,590.03	12.46	20,789.91	13.20	1,303.74	6.04
การเกษตรและเหมืองแร่	867.92	0.48	183.27	0.11	488.40	0.31	684.65	373.57
ตัวกลางทางการเงิน	38,401.38	21.08	32,856.15	18.96	23,877.22	15.16	5,545.23	16.88
สหกรณ์ออมทรัพย์	14,962.00	8.22	15,469.21	8.93	15,229.17	9.67	(507.21)	(3.28)
อื่นๆ	1,696.86	0.93	1,950.93	1.13	2,055.38	1.30	(254.07)	(13.02)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	**182,142.25**	**100.00**	**173,239.52**	**100.00**	**157,493.84**	**100.00**	**8,902.73**	**5.14**

คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สินทรัพย์จัดชั้นประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์

การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ					
- ปกติ	20,265.43	19,238.14	16,363.39	1,027.29	5.34
เงินลงทุน					
- สงสัยจะสูญ	285.57	21.16	71.72	264.41	1,249.57
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					
- ปกติ	156,792.81	149,492.38	137,462.17	7,300.43	4.88
- กล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,804.37	1,521.18	1,146.01	283.19	18.62
- ต่ำกว่ามาตรฐาน	314.81	169.47	912.01	145.34	85.76
- สงสัย	26.57	211.45	621.85	(184.88)	(87.43)
- สงสัยจะสูญ	3,178.81	2,882.84	1,232.06	295.97	10.27
สินทรัพย์อื่น					
- สงสัยจะสูญ	69.76	60.91	51.17	8.85	14.53
รวม	**182,738.13**	**173,597.53**	**157,860.38**	**9,140.60**	**5.27**

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,763.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 374.54 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.05 เมื่อเทียบกับปี 2560 ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อและเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.33 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.20 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (LLR/NPL) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 110.15 เป็นร้อยละ 112.74

ตารางแสดงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้	2561				2560				การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561เปรียบเทียบ ปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	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	156,792.81	96.72	857.78	22.80	149,492.38	96.90	758.69	22.39	99.09	13.06
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,804.38	1.11	1.78	0.05	1,521.18	0.98	156.99	4.63	(155.21)	(98.87)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	314.81	0.19	109.91	2.92	169.47	0.11	77.55	2.29	32.36	41.73
จัดชั้นสงสัย	26.57	0.02	3.89	0.10	211.45	0.14	111.11	3.28	(107.22)	(96.50)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,178.81	1.96	755.42	20.07	2,882.84	1.87	593.23	17.51	162.19	27.34
รวม	**162,117.38**	**100.00**	**1,728.78**	**45.94**	**154,277.32**	**100.00**	**1,697.57**	**50.10**	**31.21**	**1.84**
เงินสำรองรายตัวเพิ่มเติม			1,180.62	31.37			750.00	22.13	430.62	57.42
เงินสำรองทั่วไป			853.83	22.69			941.12	27.77	(87.29)	(9.28)
รวม	**162,117.38**	**100.00**	**3,763.23**	**100.00**	**154,277.32**	**100.00**	**3,388.69**	**100.00**	**374.54**	**11.05**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีเงินให้สินเชื่อ แยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระตามกำหนดระยะเวลา ดังนี้

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามวันครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ครบกำหนดเมื่อทวงถาม/1	19,212.33	18,854.55	15,843.04	357.78	1.90
ครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือน	35,695.27	32,627.08	27,454.52	3,068.19	9.40
ครบกำหนด 3 - 12 เดือน	16,721.73	16,150.21	19,973.76	571.52	3.54
ครบกำหนด มากกว่า 1 ปี	90,297.73	86,435.44	77,965.12	3,862.29	4.47
รวม	**161,927.06**	**154,067.28**	**141,236.44**	**7,859.78**	**5.10**

หมายเหตุ /1 หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระและเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 11.99 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2.03 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.48 เมื่อเทียบกับปี 2560

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) จำนวน 3,520.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 256.43 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.86 เมื่อเทียบกับปี 2560 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ 1.93 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2560 ที่คิดเป็นร้อยละ 1.88

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Net) จำนวน 2,634.35 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.45 ของสินเชื่อรวมหลังหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพ

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 203,053.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,779.79 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.98 เมื่อเทียบกับปี 2560 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากและการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	168,171.00	143,741.92	149,639.50	24,429.08	17.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,277.43	15,415.97	20,053.83	(6,138.54)	(39.82)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	172.82	219.79	75.99	(46.97)	(21.37)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23,290.46	32,979.12	20,464.66	(9,688.66)	(29.38)
อื่นๆ	2,142.03	2,917.15	1,963.11	(775.12)	(26.57)
รวมหนี้สิน	**203,053.74**	**195,273.95**	**192,197.09**	**7,779.79**	**3.98**

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีเงินรับฝากรวมจำนวน 168,171.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 24,429.08 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.00 เมื่อเทียบกับปี 2560

ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	2559		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,072.79	3,623.02	5,061.09	2,449.77	67.62
ออมทรัพย์	74,918.47	72,563.33	65,119.72	2,355.14	3.25
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	55,585.08	49,775.13	50,648.23	5,809.95	11.67
ใบรับเงินฝากประจำ	31,594.66	17,780.44	28,810.46	13,814.22	77.69
รวมเงินรับฝาก	**168,171.00**	**143,741.92**	**149,639.50**	**24,429.08**	**17.00**

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีส่วนของเจ้าของจำนวน 35,604.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 481.92 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.37 เมื่อเทียบกับปี 2560

2.3 ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โครงสร้างเงินทุนประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 203,053.74 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 35,604.24 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5.70 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวม มีสัดส่วนร้อยละ 70.46 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีสัดส่วนร้อยละ 3.89 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีสัดส่วนร้อยละ 9.76 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามและอื่นๆ มีสัดส่วนร้อยละ 0.97 และส่วนของเจ้าของมีสัดส่วนร้อยละ 14.92

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 161,927.06 ล้านบาท มีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 96.40 สำหรับสภาพคล่องที่เหลือธนาคารได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องอาทิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา โดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 158,912.97 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 94.49 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 71,629.33 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 44.24 เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 9,258.03 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.51 ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 90,297.73 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 55.76

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	2561		2560		2561		2560	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า1 ปี	158,912.97	94.49	133,727.68	93.03	71,629.33	44.24	67,631.84	43.90
มากกว่า1 ปี	9,258.03	5.51	10,014.24	6.97	90,297.73	55.76	86,435.44	56.10
รวม	**168,171.00**	**100.00**	**143,741.92**	**100.00**	**161,927.06**	**100.00**	**154,067.28**	**100.00**

2.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีเงินสดจำนวน 1,839.57 ล้านบาท ลดลงจำนวน 154.98 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2560 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 4,006.96 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 1,090.68 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 8,060.42 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 24,429.08 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง 6,138.55 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 14,684.61 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมลงทุนจำนวน 1,696.03 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในเงินลงทุนเผื่อขายสุทธิจำนวน 1,661.10 ล้านบาท เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดจำนวน 1,368.26 ล้านบาท และมีเงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุนจำนวน 1,615.32 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 2,155.95 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการออกตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 4,995.95 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลจำนวน 2,840.00 ล้านบาท

2.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องมีจำนวน 63,882.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,056.36 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.68 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2560

ตารางแสดงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	238,657.98	230,396.27
เงินรับฝาก	168,171.00	143,741.92
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)	161,893.24	154,020.31
สินทรัพย์สภาพคล่อง	63,882.63	62,826.27
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	96.40	107.33
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	26.77	27.27
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	37.99	43.71

2.6 อัตราการดำรงเงินฝาก

ธนาคารต้องดำรงเงินฝากเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ยตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่ธนาคารมีเงินสดที่ศูนย์เงินสด ธนาคารอาจนำเงินสดที่ศูนย์เงินสดมานับรวมได้เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.20 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีเงินสดที่ศูนย์เงินสด และเงินรับฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 1,936.90 ล้านบาท

2.7 ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 20.045 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 10.375 และลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 21.857

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 17.131 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.875

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ						
ธนาคาร	34,344.23	17.131	34,101.44	18.673	16,557.45	10.195
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย *		6.375		5.750		5.125
ส่วนต่าง		10.756		12.923		5.070
เงินกองทุนชั้นที่ 1						
ธนาคาร	34,344.23	17.131	34,101.44	18.673	16,557.45	10.195
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย *		7.875		7.250		6.625
ส่วนต่าง		9.256		11.423		3.570
เงินกองทุนทั้งหมด						
ธนาคาร	40,185.53	20.045	39,915.64	21.857	22,259.27	13.706
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย *		10.375		9.750		9.125
ส่วนต่าง		9.670		12.107		4.581

หมายเหตุ * หมายถึง อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์คำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการคำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 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 นโยบายกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนในตลาดเงิน ตลาดทุน และการส่งออกสินค้าในอนาคต อีกทั้ง ปัจจัยการเมืองภายในประเทศในช่วงเปลี่ยนผ่านสู่การเลือกตั้ง ซึ่งส่งผลกับความเชื่อมั่นและความต่อเนื่องของนโยบาย โครงการ และมาตรการสำคัญต่างๆ ซึ่งจะส่งผลต่อเนื่องมายังความต้องการสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ และอาจส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยรับของระบบธนาคารพาณิชย์ลดลง รวมทั้งปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพในระดับสูงอาจทำให้ต้องมีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น

3. ธุรกิจหลักทรัพย์

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ ปี 2561 และแนวโน้มปี 2562

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ ปี 2561

ปี 2561 เป็นอีกปีหนึ่งที่ตลาดมีความผันผวนสูงมาก ตามทิศทางของตลาดหุ้นโลก ซึ่งความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั่วโลกถูกกระทบกระเทือนจากความขัดแย้งทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับจีน ทำให้เกิดความกังวลว่าเศรษฐกิจจะมีแนวโน้มชะลอตัวลง โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยขึ้นไปทำจุดสูงสุดเป็นประวัติการณ์นับแต่ตลาดหลักทรัพย์เปิดทำการมาโดยอยู่ที่ 1,852.51 จุด เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2561 หลังจากนั้นได้ปรับตัวลงอย่างต่อเนื่องลงไปทำจุดต่ำสุดที่ 1,546.62 จุด เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2561 ก่อนที่มาปิดที่ 1,563.88 จุด ณ สิ้นปี 2561 ลดลงร้อยละ10.8 จากสิ้นปีก่อน

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยในปี 2561 ถือเป็นปีที่มีมูลค่าซื้อขายสูงสุดเป็นประวัติการณ์โดยอยู่ที่ 57,673 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.1 จากมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่ 47,755 ล้านบาท ในปี 2560 โดยนักลงทุนสถาบันและนักลงทุนรายย่อยเป็นผู้ซื้อสุทธิ 181,549 ล้านบาท และ 120,800 ล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่นักลงทุนต่างประเทศเป็นผู้ขายสุทธิมากถึง 287,696 ล้านบาท

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ปี 2562

ปี 2562 คาดว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ระดับ 1,800 จุด โดยตลาดฯ อาจมีความผันผวนสูง เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนทั้งในประเทศและต่างประเทศ อาจส่งผลต่อการเคลื่อนย้ายของเงินทุน และความเชื่อมั่นของนักลงทุน ประกอบกับการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี โดยบริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งได้พัฒนา Application ที่เกี่ยวข้องกับการเงินและการลงทุนที่หลากหลาย ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมนักลงทุนและมีผลต่อการสร้างฐานลูกค้า ตลอดจนมีรูปแบบการทำธุรกิจใหม่ เช่น Initial Coin Offering (ICO) และธุรกรรม Block Chain ซึ่งอาจมีผลต่อธุรกิจการเป็นนายหน้าเช่นกัน

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2561 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2560

ปี 2561 บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 209.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 104.29 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 99.48 เมื่อเทียบกับปี 2560 เป็นผลมาจากรายได้ค่านายหน้า รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายรวมปี 2561 มีจำนวน 322.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 59.52 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.64 เมื่อเทียบกับปี 2560 เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของธุรกิจ

อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 36.99 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ที่อยู่ที่ร้อยละ 27.27 เนื่องจากอัตราส่วนการเพิ่มขึ้นของรายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2561 เท่ากับ 0.33 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2560 ที่เท่ากับ 0.16 บาทต่อหุ้น

โครงสร้างรายได้รวม

โครงสร้างรายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

- *รายได้รวม*

รายได้รวมประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น ซึ่งรายได้หลักมาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และพอร์ตเงินลงทุน

ปี 2561 มีรายได้ค่านายหน้ารวม 165.34 ล้านบาท โดยค่านายหน้าเป็นของลูกค้ารายย่อยประมาณร้อยละ 87 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และเป็นของลูกค้ารายใหญ่และลูกค้าสถาบันประมาณร้อยละ 13 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

รายได้รวมจำนวน 565.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 181.00 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 47.09 เมื่อเทียบกับปี 2560 เนื่องจากบริษัทขยายฐานลูกค้ามากขึ้น รายได้จากธุรกรรมการลงทุนที่เพิ่มขึ้นและที่สำคัญคือ ความเชื่อมโยงกันของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยการนำผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทในกลุ่มมานำเสนอร่วมกัน ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี

- *รายได้ค่านายหน้า*

รายได้ค่านายหน้าปี 2561 จำนวน 165.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 22.00 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.35 เมื่อเทียบกับปี 2560

- *รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า*

รายได้หลักนอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น มีจำนวน 1.25, 46.56, 351.66 และ 0.59 ล้านบาท ตามลำดับ

โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวม

โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

- *ค่าใช้จ่ายรวม*

ค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 322.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 59.52 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.64 เมื่อเทียบกับปี 2560 เป็นการเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ต้นทุนทางการเงิน และค่าใช้จ่ายอื่น เนื่องจากธุรกิจขยายตัวเพิ่มขึ้น

- *หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ*

บริษัทใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืน โดยการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความน่าจะเป็นของการผิดนัดและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ซึ่ง ณ 31 ธันวาคม 2561 ไม่มีลูกหนี้ที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

- **สินทรัพย์รวม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 4,103.36 ล้านบาท สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนคิดเป็นร้อยละ 70.27 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจำนวน 515.23 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.36 เมื่อเทียบกับปี 2560

- **ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 1,039.96 ล้านบาท ลดลงจำนวน 307.17 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 22.80 เมื่อเทียบกับปี 2560 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ประกอบด้วย

ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดจำนวน 227.81 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.91 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 812.15 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 78.09 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- **เงินลงทุนสุทธิ**

เงินลงทุนสุทธิจำนวน 2,883.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 851.97 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.94 เมื่อเทียบกับปี 2560 เงินลงทุนประกอบด้วย เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าจำนวน 25.33 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายจำนวน 2,849.42 ล้านบาท และเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 8.55 ล้านบาท

- **ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์**

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์จำนวน 6.61 ล้านบาท

- **อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ**

อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิจำนวน 39.51 ล้านบาท

- **สินทรัพย์อื่น**

สินทรัพย์อื่นจำนวน 57.27 ล้านบาท

- **หนี้สินรวม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีหนี้สินรวมจำนวน 2,839.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 491.79 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.95 เมื่อเทียบกับปี 2560 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 91.56 ของหนี้สินรวม

- **เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน**

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 2,600.00 ล้านบาท

- **เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 81.27 ล้านบาท

- **ส่วนของเจ้าของ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีส่วนของเจ้าของจำนวน 1,263.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 23.44 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.89 เมื่อเทียบกับปี 2560

ความเพียงพอของเงินทุน

- **สภาพคล่อง**

ปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 201.61 ล้านบาท โดยมาจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ลดลง

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 909.04 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาและใช้ไปของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุนส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในเงินลงทุนเผื่อขายสุทธิจำนวน 906.49 ล้านบาท

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 700.00 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน คือ เงินสดรับจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน 10,975.00 ล้านบาท และเงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน 10,275.00 ล้านบาท

บริษัทดำรงอัตราเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) สูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด แสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2561 บริษัทมีระดับอัตราเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอยู่ในช่วงร้อยละ 34.25–83.78 ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอาจเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น

- **แหล่งที่มาของเงินกองทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินกองทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้น 1,263.84 ล้านบาท โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เท่ากับ 1.89 เท่า และ 2.25 เท่า ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ใน 2 วันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทย และเศรษฐกิจโลกในปี 2562 มีแนวโน้มชะลอตัวลงตามการเริ่มปรับตัวเข้าสู่ช่วงขาลงของวัฏจักรเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกา จีน ยูโรโซน และญี่ปุ่น และการเพิ่มขึ้นของมาตรการกีดกันทางการค้า ซึ่งส่งผลต่อเศรษฐกิจของไทย นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านเศรษฐกิจของรัฐบาล ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน อาจทำให้เกิดความผันผวนในตลาดการเงินและตลาดทุน ซึ่งอาจทำให้ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงต่ำกว่าที่บริษัทคาดการณ์ไว้

4. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนปี 2561 และแนวโน้มปี 2562

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนปี 2561

ในปี 2561 ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ทั้งสิ้นจำนวน 5.06 ล้านล้านบาท เติบโตร้อยละ 0.77 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยพบว่า ภาพรวมของสัดส่วนของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิที่แบ่งตามประเภทกองทุนยังคงเหมือนจากปีก่อน กล่าวคือ ประเภทกองทุนที่ได้รับความนิยมสูงสุด 3 อันดับแรกยังคงเป็นกองทุนตราสารหนี้ ที่สัดส่วนสูงสุด คิดเป็นร้อยละ 49.60 กองทุนตราสารทุน คิดเป็นร้อยละ 28.40 และกองทุนผสม คิดเป็นร้อยละ 6.97 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม หากมองในภาพรวมแล้ว ในช่วงปีที่ผ่านมา นักลงทุนมีการหลีกเลี่ยงการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงจากภาวะตลาดที่มีความผันผวน จึงส่งผลให้สินทรัพย์หรือกองทุนตราสารหนี้ยังคงมีสัดส่วนสูงสุดต่อเนื่อง นอกจากนี้ นักลงทุนให้ความสำคัญกับการลงทุนแบบกระจายความเสี่ยงมากขึ้น โดยมีกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ต่างประเทศ ทั้งในตราสารหนี้และตราสารทุนมากขึ้น

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนในปี 2562

ปี 2561 ตลาดทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศต่างได้รับผลกระทบจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน รวมถึงแนวโน้มของธนาคารกลางในประเทศพัฒนาแล้ว เช่น สหรัฐฯ ที่ต้องการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยพื้นฐานเพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราเงินเฟ้อและอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้เป็นปีที่นักลงทุนมีการเคลื่อนย้ายเงินทุนไปลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความเสี่ยงต่ำ ทำให้ตลาดกองทุนมีการเติบโตค่อนข้างต่ำ

ปี 2562 ภาวะการแข่งขันมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากความต้องการรักษาส่วนแบ่งทางการตลาด เนื่องจากมีการนำเทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องกับบริการทางการเงินและการลงทุน (Financial Technology : Fintech) มาใช้เพื่อเพิ่มการเข้าถึงลูกค้า อย่างไรก็ตาม ภาวะตลาดปี 2562 มีความชัดเจนมากกว่าปีที่ผ่านมา เนื่องจากสหรัฐฯ และจีนมีความคืบหน้าในการเจรจาเพื่อหาข้อยุติสงครามทางการค้า ทำให้ผลกระทบไม่รุนแรงเหมือนที่ตลาดได้คาดการณ์ไว้ว่าจะส่งผลกระทบต่อ GDP ของโลก 0.15% - 0.30% สำหรับตลาดทุนไทย มีความชัดเจนเรื่องการเลือกตั้งและเชื่อว่ารัฐบาลใหม่ที่มาจากการเลือกตั้งจะมีการออกนโยบายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ จึงคาดว่าจะมีเม็ดเงินลงทุนใหม่เพิ่มขึ้นซึ่งจะทำให้กองทุนรวมเติบโตในอัตราที่มากกว่าปีที่ผ่านมา และเชื่อว่า Net work ของธนาคารขนาดใหญ่ยังคงความได้เปรียบผู้เล่นในอุตสาหกรรม

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2561 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2560 ดังนี้

ปี 2561 บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 109.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26.04 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.24 เมื่อเทียบกับปี 2560 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2561 เท่ากับ 36.47 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2560 ที่เท่ากับ 27.79 บาทต่อหุ้น

โครงสร้างรายได้รวม

- *รายได้รวม*

รายได้รวมจำนวน 397.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 74.57 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.09 เมื่อเทียบกับปี 2560 รายได้รวมประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งเป็นรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัท กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น

- *รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ*

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 371.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 74.66 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.11 เมื่อเทียบกับปี 2560

โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวม

- *ค่าใช้จ่าย*

ค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 265.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 41.94 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.80 เมื่อเทียบกับปี 2560

- *หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ*

บริษัทไม่มีหนี้สงสัยจะสูญ

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงิน เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

- *สินทรัพย์รวม*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 484.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 38.07 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.53 เมื่อเทียบกับปี 2560 สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนคิดเป็นร้อยละ 80.15 ของสินทรัพย์รวม

- *มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้นจำนวน 63 กองทุน เพิ่มขึ้น 9 กองทุน เมื่อเทียบกับปี 2560 และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 56,283.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4,835.09 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.40 เมื่อเทียบกับปี 2560

บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 1.1 อยู่อันดับที่ 12 จาก 23 บริษัท และมีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการ ประกอบด้วย

- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ 31,881.75 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารหนี้ 10,697.63 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารทุน 1,535.55 ล้านบาท
- กองทุนแบบผสม 3,494.05 ล้านบาท
- กองทุน Foreign Investment Fund 4,256.51 ล้านบาท
- กองทุน Fund of Property Fund 4,418.42 ล้านบาท

ทั้งนี้ หากรวมกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เท่ากับ 66,183.47 ล้านบาท โดยมาจากกองทุนส่วนบุคคล 7,001.37 ล้านบาท และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 2,898.19 ล้านบาท

- *เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด*

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 21.28 ล้านบาท ลดลงจำนวน 29.19 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 57.84 เมื่อเทียบกับปี 2560

- *เงินลงทุน*

เงินลงทุน จำนวน 388.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 66.32 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.59 เมื่อเทียบกับปี 2560 เงินลงทุนประกอบด้วย ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศประเภทหน่วยลงทุน

- *ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์*

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ จำนวน 14.15 ล้านบาท

- สิน*ทรัพย์ไม่มีตัวตน*

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 24.13 ล้านบาท

- *สินทรัพย์อื่น*

สินทรัพย์อื่น จำนวน 8.21 ล้านบาท

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีหนี้สินรวมจำนวน 51.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 21.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 69.38 เมื่อเทียบกับปี 2560

- *ส่วนของเจ้าของ*

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีส่วนของเจ้าของจำนวน 432.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 16.93 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.07 เมื่อเทียบกับปี 2560

ความเพียงพอของเงินทุน

- **สภาพคล่อง**

บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 120.84 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดมาจากกำไรจากการดำเนินงานเป็นหลัก

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้นจำนวน 50.03 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ใช้ไปของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน คือ เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนเผื่อขาย-สุทธิ จำนวน 62.51 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ จำนวน 7.45 ล้านบาท และเงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 3.56 ล้านบาท และเงินปันผลรับ จำนวน 23.49 ล้านบาท

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 100.00 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 432.94 ล้านบาท สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้สูงกว่าเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง การทำประกันภัยความรับผิดของบริษัทจัดการ และข้อกำหนดสำหรับบริษัทจัดการในการดำรงความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งระบุให้บริษัทจัดการที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของทุกกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการมากกว่า 25,000 ล้านบาท จะต้องมีส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทจัดการกองทุนรวมไม่ต่ำกว่า 220 ล้านบาท

- **แหล่งที่มาของเงินกองทุน**

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินกองทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 432.94 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 300.00 ล้านบาท กำไรสะสมจำนวน 116.69 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของจำนวน 16.25 ล้านบาท

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต

ปี 2562 แนวโน้มการเติบโตเศรษฐกิจโลกที่ชะลอลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ทำให้นักลงทุนลังเลที่จะลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง รวมถึงการลงทุนในกองทุนต่างประเทศซึ่งมีความผันผวนสูงโดยเฉพาะตลาดทุนต่างประเทศ จะเป็นอุปสรรคต่อการนำเสนอกองทุนซึ่งสามารถสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมสูงอย่างในปี 2561 ประเด็นความขัดแย้งทางการค้า ซึ่งคาดว่ามีโอกาสที่จะยืดเยื้อ ส่งผลต่อความไม่แน่นอนและสร้างความผันผวนจากการลงทุนมากขึ้น และประเด็นเรื่องกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดคุณสมบัติของผู้ลงทุนประเภทที่สามารถลงทุนกองทุนประเภท Accredited Investor ได้อาจเป็นได้ทั้งข้อจำกัดหรือข้อดีสำหรับ บลจ. ซึ่งต้องรอสรุปแนวทางจากสำนักงาน ก.ล.ต.

รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1.	นายอดุลย์	วินัยแพทย์	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2.	ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการบรรษัทภิบาล
3.	นายประดิษฐ	ศวัสตนานนท์	กรรมการบรรษัทภิบาล
4.	นายสมศักดิ์	อัศวโภคี	กรรมการบรรษัทภิบาล

โดยมีนายวีรเวช ศิริชาติไชย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับธนาคาร ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งนายประดิษฐ ศวัสตนานนท์ และนายสมศักดิ์ อัศวโภคี เป็นกรรมการบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 และ วันที่ 19 ธันวาคม 2561 ตามลำดับ และในระหว่างปี นายสรร วิเทศพงษ์ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2561

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในประกาศแต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในระหว่างปี 2561 มีการจัดประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล รวม 10 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้มีความเหมาะสม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ในการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ
2. พิจารณาทบทวนนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ และมุ่งเน้นให้เข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสา และปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจไปสู่ความยั่งยืน
3. พิจารณาทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัท ยึดถือและให้ความสำคัญในแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น ในการดำเนินธุรกิจเพื่อส่งเสริมให้มีการบริหารจัดการที่ดีมีประสิทธิภาพ มีจรรยาบรรณและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจ
4. พิจารณาทบทวนนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดมั่นหลักการบริการจัดการที่ดี ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และมุ่งให้พนักงานทุกระดับในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติงานโดยยึดหลักความถูกต้องด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง มุ่งประโยชน์ส่วนรวมและคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม
5. พิจารณาทบทวนนโยบายการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน (Whistleblower Policy) โดยมีระบบที่สนับสนุนการแจ้งเบาะแสที่มีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงความสำคัญในการให้ความคุ้มครองและบรรเทาความเดือดร้อนให้กับผู้ที่ให้ความร่วมมือเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าผู้แจ้งเบาะแส และผู้ร้องเรียน จะไม่ได้รับความเดือดร้อนและเสียหาย
6. ทบทวนนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อให้มั่นใจว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ไม่มีการนำข้อมูลของบริษัทซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน
7. เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสาร ดูแลและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญอย่างมากต่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณในการทำธุรกิจ ภายใต้แนวทางของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลในฐานะบริษัทจดทะเบียน ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร และเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนเพิ่มคุณค่าและมูลค่าของธุรกิจในระยะยาว

(นายอดุลย์ วินัยแพทย์)
ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในการประกอบธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการยึดมั่นในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ อันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ โดยทุกบริบทของการปฏิบัติงานต้องมีมาตรฐาน ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคมด้านอื่นๆ อาทิ การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม การจัดการสิ่งแวดล้อม และนวัตกรรมจากการดำเนินการ รวมทั้งการนำพาบริษัทให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืนที่นำมาซึ่งการที่บริษัทได้รับคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียน ที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และ ธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) จากสถาบันไทยพัฒน์ เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนประจำปี 2561 ควบคู่กับรายงานประจำปี 2561 เพื่อสื่อสารการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

บริษัทได้ส่งเสริมการให้ความรู้ด้านการสร้างวินัยทางการเงิน โดยการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญและทักษะของภาคธนาคาร ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท มาสร้างประโยชน์แก่ชุมชนและสังคม โดยเข้าร่วมกับสมาคมธนาคารไทย จัดทำโครงการ Train the Trainer “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน” เพื่อลงพื้นที่ให้ความรู้และส่งเสริมการบริหารจัดการทางการเงิน (Financial Literacy) ให้แก่ภาคประชาชน โดยมุ่งเน้นปรับเปลี่ยนทัศนคติ และปลูกฝังการสร้างวินัย ให้รู้จักการเก็บออม โดยกลุ่มเป้าหมายนำร่องคือ เยาวชนนักศึกษาระดับมหาวิทยาลัย ในพื้นที่กรุงเทพฯและปริมณฑล รวมถึงการสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ตราสัญลักษณ์ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม
เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติ ด้วยตระหนักว่าบริษัทจะเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จ ตามพันธกิจ มีคุณธรรม จริยธรรม และมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งส่งผลต่อการสร้างมูลค่าที่ดีแก่องค์กรและผู้ถือหุ้น รวมถึงการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น

แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนและเพื่อให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม โดยยึดมั่นในจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด ปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการทำหน้าที่เป็นตัวแทนองค์กรในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน มีคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม พิจารณาให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินงานตามแผนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และมีกรรมการผู้จัดการทำหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานให้เป็นไปตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

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

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ 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 ประกอบด้วย ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสา เพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process)

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

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process)

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

ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ โดยทุกบริบทของการปฏิบัติงานต้องมีมาตรฐาน ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ และจากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม ทำให้บริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็น1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) หรือที่เรียกว่ากลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 โดยสถาบันไทยพัฒน์ เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน ซึ่งได้รายงานต่อคณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัทรับทราบ

การรับมอบประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน การสนับสนุนการเข้าร่วมกิจกรรมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รวมถึงการกำหนดให้มีนโยบายการต่อต้านการทุจริต การกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบและถือปฏิบัติ โดยครั้งแรกบริษัทได้รับประกาศนียบัตรการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC : Collective Action Coalition against corruption) จากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ครั้งแรกเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557 และต่อบริษัทได้อายุครั้งที่สอง เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2561

ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ในมิติต่างๆ ดังนี้

มิติด้านเศรษฐกิจ	มิติด้านสังคม	มิติด้านสิ่งแวดล้อม
ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขาของธนาคาร ปี 2561 ร้อยละ 89.68 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.15 เมื่อเทียบกับปี 2560 ที่อยู่ที่ร้อยละ 81.53	จำนวนข้อร้องเรียนของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติด้านแรงงาน ปี 2561 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2560	วงเงินสินเชื่อที่ให้กับบริษัทที่ดำเนินธุรกิจด้านพลังงาน ปี 2561 ประมาณ 16,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.08 เมื่อเทียบกับปี 2560 ที่มีประมาณ 13,000 ล้านบาท
วงเงินสินเชื่อที่ให้กับบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการคัดเลือกให้อยู่กลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ปี 2561 ประมาณ 23,530 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.20 เมื่อเทียบกับปี 2560 ที่มีประมาณ 22,800 ล้านบาท	อัตราการบาดเจ็บของพนักงานขณะปฏิบัติงาน ปี 2561 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2560	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกลดลง เนื่องจาก • **การบริหารจัดการน้ำ** ปริมาณการใช้น้ำประปาปี 2561 ลดลงร้อยละ 33.22 เมื่อเทียบกับปี 2560 • **การบริหารจัดการกระดาษที่ใช้งานแล้ว** จำนวนต้นไม้ที่สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษต่อกระดาษเก่าจำนวน 1 ตัน ปี 2561 ทดแทนได้ 131 ต้น เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ที่ทดแทนได้ 106 ต้น
	การสนับสนุนเพื่อพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ปี 2561 มูลค่าประมาณ 3.5 ล้านบาท	

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเพื่อให้กรรมการ 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 2561

บริษัทได้นำเสนอเนื้อหาการรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งได้ผ่านการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก และนำมากำหนดเป็นประเด็นหลักที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีขั้นตอน ดังนี้

1. การวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งในและภายนอก

2. การกำหนดประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

3. การจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

4. การตรวจสอบประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

5. การทบทวนประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย

1. การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

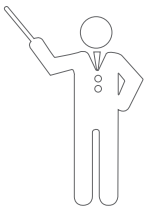
บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีกระบวนการและขั้นตอนเพื่อวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกผ่านการจัดกิจกรรมรูปแบบต่างๆ รวมถึงช่องทางการสื่อสารต่างๆ โดยกำหนดความถี่ในการดำเนินงานที่ชัดเจน อาทิ การจัดประชุม การสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัท เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ การระบุและคัดเลือกผู้มีส่วนได้เสีย จะพิจารณาจากการให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และผลกระทบของการดำเนินธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสียเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม

แนวปฏิบัติต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยการแบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 2 กลุ่ม เพื่อให้ทราบถึงความต้องการและสามารถตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้อง รวมถึงการส่งเสริมการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่

1. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน
2. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
1. ผู้ถือหุ้น 	• ผลตอบแทนที่เหมาะสม และเติบโตอย่างยั่งยืน • ผลการดำเนินงานดี ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม • ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้	• ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	• ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง • แถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ปีละ 1 ครั้ง • การเข้าพบเพื่อให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว จำนวน 3 ครั้ง • นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง ผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และมีความโปร่งใส • รับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด • เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องที่มีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และเผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยให้สิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้ 1. การเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2. การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ 3. การเสนอคำถามล่วงหน้า
2. กรรมการบริษัท 	• ดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน • ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม • การประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงาน	• ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	• ประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำทุกเดือน • ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา • มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ • ส่งเสริม สนับสนุน พัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ กรรมการ และธุรกิจของบริษัท • การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ • การประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น 1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ 2. การประเมินตนเองของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล 3. การประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้ 4. การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. พนักงาน 	• การให้ผลตอบแทน มีตำแหน่งงานและสวัสดิการที่เหมาะสม • การจัดสถานที่ทำงานให้สะอาด ถูกสุขอนามัย และมีความปลอดภัย • การจัดอบรม สัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้และศักยภาพ	• การจ้างงานที่ปลอดจากการเลือกปฏิบัติ ไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุ มาเป็นปัจจัยในการพิจารณาและตัดสินการจ้างงาน • ส่งเสริมการจ้างงานสำหรับกลุ่มแรงงาน ที่มีสถานะเปราะบาง เช่น การเปิดโอกาสให้มีการจ้างงานคนพิการ • พัฒนาพนักงานเพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และเลื่อนตำแหน่ง เพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน • ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงานอันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่เพียงฝ่ายเดียว หรือการตัดสินใจนั้นอยู่บนฐานของการเลือกปฏิบัติ • สนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว	• จัดกิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงาน • ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ • ส่งเสริมให้พนักงานมีค่านิยม PRO-AcTIVE • การพัฒนาศักยภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะแก่พนักงานในทุกระดับ รวมทั้งเพิ่มช่องการเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet ซึ่งพนักงานสามารถเรียนรู้ผ่านช่องทางดังกล่าวได้ตลอดเวลา • แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ • กิจกรรมเพื่อสื่อสารและเสริมสร้างความเป็นทีม • สำรวจการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้ใกล้เคียงตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น • จัดให้มีช่องทางการรับเรื่อง ร้องเรียน ร้องทุกข์ รับฟังข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
3. พนักงาน (ต่อ) 	• การให้ผลตอบแทน มีตำแหน่งงานและสวัสดิการที่เหมาะสม • การจัดสถานที่ทำงานให้สะอาด ถูกสุขอนามัย และมีความปลอดภัย • การจัดอบรม สัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้และศักยภาพ	• เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงการมีอิสระในการให้ความเห็นโดยปราศจากการแทรกแซง การได้รับข้อมูลหรือความเห็นผ่านสื่อต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน • มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ หรือตามข้อตกลงร่วมระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง โดยพิจารณาตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น • จัดสภาพที่ทำงานที่เหมาะสมให้พนักงานทำงานได้อย่างปลอดภัยและมีศักดิ์ศรี โดยพนักงานสามารถทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพและแบ่งเวลาให้แก่ครอบครัวได้ • ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้งหรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐ เกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง • จัดทำนโยบายความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานประกอบการรวมถึงวิเคราะห์และหามาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน	• ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้งหรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายในบริษัท • จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอาชีวอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน • จ้างคนพิการให้มีโอกาสประกอบอาชีพ เพื่อดำรงอยู่ในสังคมด้วยความภาคภูมิใจ
4. ลูกค้า 	• การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า • การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) • ความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ครบครัน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ • ความพร้อมในการรับฟังและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า • การรักษาความลับของลูกค้า • ความเท่าเทียมกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม	• การดำเนินการสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขา • มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าในทุกด้าน ตลอดจนการกำหนดเรื่องการรักษาความลับของลูกค้าเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณของพนักงานที่ต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และมีการสื่อสารไปยังพนักงานอย่างสม่ำเสมอ	• ผลการสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขา เพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการบริการ • ทำความเข้าใจลูกค้า การพบปะลูกค้าเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ • จัดกิจกรรม/ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน • รับข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข • คิดค้น และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า • เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง เพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ง่ายแก่การเข้าถึงของลูกค้า • ให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้าเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ • รับข้อร้องเรียน และจัดการข้อร้องเรียน ภายในระเวลาที่กำหนด • จัดกิจกรรม My Bank My Love เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างลูกค้าและธนาคารอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี
5. ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม 	• สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน • การส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ • การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายภาครัฐ • ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม	• ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม • สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม • ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา รวมทั้งมีส่วนร่วมดำเนินการเพื่อปรับปรุงคุณภาพและการเข้าถึงการศึกษา • ส่งเสริมกิจกรรมทางวัฒนธรรมที่เหมาะสม วัฒนธรรมท้องถิ่น วัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา • ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการตระหนักถึงขีดความสามารถในการใช้ทรัพยากรให้เกิดความคุ้มค่า	• สำรวจความต้องการของชุมชนและสังคม และให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม • ให้การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรมที่เหมาะสม วัฒนธรรมท้องถิ่น วัฒนธรรมประเพณี และศาสนา • จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสมเพื่อรองรับความสูญเสีย และเสียหายกับสิ่งแวดล้อม • ทำโครงการ Green Office ลดการใช้พลังงานไฟฟ้าและกระดาษ เปลี่ยนเครื่องใช้สำนักงานที่มีคุณสมบัติรักษาสิ่งแวดล้อม • การร่วมพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนผ่านโครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจโดยการพัฒนาบุคลากรของบริษัทเพื่อเป็นวิทยากรในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
5. ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม (ต่อ)	• สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน • การส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ • การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายภาครัฐ • ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม	• จัดทำแผนฉุกเฉินให้เหมาะสมเพื่อลดความสูญเสีย • เปิดกว้าง และอำนวยประโยชน์ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถแสดงความคิดสร้างสรรค์ ซึ่งเป็นรากฐานของความสามารถในการสร้างนวัตกรรม อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรม • ส่งเสริมและร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า เพื่อพัฒนานวัตกรรม และการเผยแพร่นวัตกรรมดังกล่าว • สำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่าก่อให้เกิดความเสี่ยง หรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบจะแก้ไขในทันที	• โครงการ “LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษา” • เข้าร่วมโครงการสนับสนุนสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs • การเข้าร่วมโครงการอบรม Train the trainer “คนไทยยุคใหม่...ใส่ใจเรื่องเงิน” • โครงการคอมพิวเตอร์มือสอง • ให้ความช่วยเหลือ การบริจาคสิ่งของและเงิน การผ่อนปรนการชำระหนี้ ลดค่างวดสินเชื่อ การให้สินเชื่อเพิ่ม สำหรับลูกค้า หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ
6. คู่ค้า	• ทำธุรกิจด้วยความโปร่งใส • Facility and Process Sharing: ส่งต่อลูกค้าในกลุ่มการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ • Information Sharing: การแลกเปลี่ยนข้อมูลการทำธุรกิจ • Network Extension: การขยายเครือข่ายไปกับพันธมิตร	• ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา • สร้างพันธมิตรกับลูกค้าที่มีศักยภาพ • มีความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ • ไม่กีดกันคู่ค้า	• พบปะคู่ค้า • ทำการตลาดร่วมกับคู่ค้าของกลุ่มการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ • สร้างพันธมิตรกับลูกค้าเพื่อลูกค้าแนะนำลูกค้ารายอื่นมาใช้บริการ • รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน • จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความเหมาะสม และเป็นธรรมกับคู่ค้า
7. คู่แข่ง	• ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสเป็นธรรม	• ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต	• กำหนดเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรมร่วมกัน
8. เจ้าหนี้	• จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด • มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง	• ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี	• ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี • รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน

2. การกำหนดประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทนำประเด็น ข้อคิดเห็น คำแนะนำ สิ่งที่คาดหวังในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งได้จากการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก มาพิจารณาตามแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อนำมากำหนดเป็นประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- **กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน** ได้แก่ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน บริษัทจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นในรูปแบบการพบปะหารือ การจัดประชุม เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ
- **กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก** ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้ บริษัทได้รวบรวมประเด็น ข้อคิดเห็น ในรูปแบบการพบปะ หารือ การจัดประชุม เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

3. การจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

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

Materiality Matrix

ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก	หัวข้อที่นำเสนอในรายงาน
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	• บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน • กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน	• ผู้ถือหุ้น • ลูกค้า • คู่ค้า	• การกำกับดูแลกิจการที่ดี
การดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)	• บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน • กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน	• ลูกค้า	• กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน • ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
การพัฒนาด้านดิจิตอล	• บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	• ลูกค้า	• นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม
จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ	• บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน • กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน	• ผู้ถือหุ้น • ลูกค้า • คู่ค้า	• จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ • การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น
การบริหารความเสี่ยง	• บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน • กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน	• ผู้ถือหุ้น • ลูกค้า • คู่ค้า	• ปัจจัยความเสี่ยง • การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง • การกำกับดูแลกิจการที่ดี
การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล	• บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน • กรรมการบริษัท และผู้บริหาร	• คู่ค้า	• การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม • การเคารพสิทธิมนุษยชน
การส่งเสริมและการให้ความรู้ด้านการเงิน	• บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	• ลูกค้า • ชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคม	• การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
การดูแลชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	• บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	• ลูกค้า • ชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคม	• การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

4. การตรวจสอบประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทจะรวบรวมประเด็นที่มีความสำคัญนำเสนอต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการบรรษัทภิบาล เพื่อรับทราบและให้แนวทางการดำเนินงาน ซึ่งได้รายงานในรายงานการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนและเว็บไซต์ของบริษัท

5. การทบทวนประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทจัดให้มีกระบวนการพิจารณาทบทวนข้อมูลหลังจากการเผยแพร่รายงานฉบับนี้ เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะสำหรับการปรับปรุงและปรับเปลี่ยนเนื้อหาการรายงานในฉบับต่อไป

การตรวจสอบคุณภาพของรายงาน

เนื้อหาที่ได้นำเสนอในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนและเว็บไซต์ของบริษัทได้ผ่านการตรวจสอบ สอบทาน จากหน่วยงานที่รับผิดชอบของบริษัท มีความถูกต้อง สมบูรณ์ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

การเชิญชวนคู่ค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต

บริษัทได้สนับสนุนให้ลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณได้ตระหนักถึงการสร้างสังคมปลอดคอร์รัปชั่น โดยได้เชิญชวนให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต การติดสินบน และคอร์รัปชั่น ด้วยการส่งหนังสือไปยังลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณเพื่อขอความร่วมมืองดเว้นการให้ของขวัญ ของกำนัล สิ่งตอบแทนอื่นใด หรือการเลี้ยงรับรองแก่เจ้าหน้าที่บริษัท

การพิจารณาสินเชื่อตามประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ในการอำนวยสินเชื่อได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ จะมีกระบวนการพิจารณาไตร่ตรองอย่างรอบคอบซึ่งมีประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณา หากการดำเนินธุรกิจของลูกค้าไม่ก่อให้เกิดผลดีต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ธนาคารจะไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ

การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นยกระดับคุณภาพการให้บริการ โดยดำเนินการสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขา เพื่อให้เกิดความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าด้วยการเก็บข้อมูลประสบการณ์ที่แท้จริงหลังจากลูกค้ามาใช้บริการ ทั้งการเก็บข้อมูลผ่านช่องทางสาขาและผ่านทาง Call Center เพื่อรับทราบความคิดเห็นของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนามาตรฐานการให้บริการได้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และสามารถกำหนดเป็นตัวชี้วัดการให้บริการของสาขาได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานของสาขาขึ้นเพื่อให้เป็นมาตรฐานในการให้บริการที่ดีและตอบสนองความพึงพอใจแก่ลูกค้า

ธนาคารได้นำผลการสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขา เพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการบริการ โดยดำเนินการดังนี้

1. สื่อสารให้พนักงานสาขาตระหนักถึงความสำคัญของการให้บริการอย่างมีคุณภาพ
2. กำหนดให้ทำ Role Play การบริการ และตรวจสอบคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง

ส่งผลให้ ปี 2561 ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขา อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 89.68 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.15 เมื่อเทียบกับปี 2560 ที่อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 81.53

การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับการเติบโตทางธุรกิจโดยไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยมุ่งเน้นเรื่องความร่วมมือกันกับคู่ค้าทุกรายเพื่อพัฒนากระบวนการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อให้สอดคล้องตามจรรยาบรรณธนาคาร

ธนาคารได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม โดยกำหนดกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เป็น 6 วิธี ได้แก่

1. วิธีตกลงราคา
2. วิธีสอบราคา
3. วิธีประกวดราคา
4. วิธีต่อเนื่อง
5. วิธีพิเศษ
6. วิธีฉุกเฉิน

กระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ จะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง และต้องผ่านการพิจารณาโดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณาสำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ เพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ และราคา

การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ มีขั้นตอนดังนี้

1. จัดหารายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการให้ตรงกับความต้องการของผู้สั่งซื้อสินค้าและบริการ
2. คัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการโดยยึดตามหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการและราคา ตามแนวปฏิบัติการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัท ซึ่งรวมถึงการจัดหาสินค้าที่มีคุณภาพดี ราคาเหมาะสม และเป็นผู้ขายที่ไม่มีประวัติทุจริตหรือทำธุรกิจผิดกฎหมาย ไม่มีนโยบายใช้แรงงานที่ผิดกฎหมาย ปฏิบัติกับคู่ค้าอย่างโปร่งใส เป็นธรรม มีการดูแลความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อร่วมกันสร้างห่วงโซ่อุปทานให้เกิดการดำเนินธุรกิจร่วมกันอันจะเป็นประโยชน์ต่อพนักงาน ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมอีกด้วย
3. เมื่อได้รายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ผ่านการคัดเลือก จะเข้าสู่การประเมินหาผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ให้สินค้าหรือบริการที่คุณภาพดี มีต้นทุนและราคาที่เหมาะสม

ในปี 2561 ธนาคารมีคู่ค้า 797 ราย ลดลงร้อยละ 0.375 เมื่อเทียบกับปี 2560 ที่มีจำนวน 800 ราย โดยคู่ค้าได้รับทราบที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณของธนาคาร รวมทั้งการแจ้งให้คู่ค้าทราบเกี่ยวกับระเบียบวิธีการจัดซื้อ เพื่อให้คู่ค้ามีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบวิธีการจัดซื้อได้อย่างถูกต้องและโปร่งใส

กระบวนการในการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า

ธนาคารมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของคู่ค้าในหลายรูปแบบ อาทิ การประเมินความพึงพอใจในการใช้บริการของคู่ค้า การมีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนหรือติชม ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้รับสินค้าและบริการที่ดีตรงกับความต้องการ ธนาคารมีทีมงานที่ทำหน้าที่บริหารงานจัดซื้อ การตรวจสอบสินค้าและบริการ การแนะนำคู่ค้าในการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพสินค้า และหากคู่ค้าไม่สามารถดำเนินการได้ตามมาตรฐานที่กำหนด ธนาคารอาจพิจารณาไม่ใช้บริการ

การดำเนินการด้านภาษี

บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใสและมั่นคงและตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล บริษัทมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

กลยุทธ์การดำเนินการด้านภาษี

บริษัทมีการวางแผนด้านภาษีเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงต้องเป็นไปตามข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

การบริหารความเสี่ยงด้านภาษี

บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านภาษี โดยมีการอบรมและพัฒนาให้ความรู้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบและมีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน และให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมด้านบรรษัทภิบาลในองค์กร บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีหน้าที่กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนเป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาลให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งองค์กร การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดูแลการทำรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความเหมาะสมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอรวมทั้งคำนึงถึงความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินกิจการด้านต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ได้แก่

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนงานและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท มีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ ตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

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

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้บริษัทได้รับคะแนนจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2561 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2018) อยู่ในเกณฑ์ "ดีเลิศ" จำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวง ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 โดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย ทั้งนี้ บริษัทได้รายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและคณะกรรมการบริษัทรับทราบ และให้ข้อเสนอแนะเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทตระหนักถึงการคำนึงถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ตลอดจนความตั้งใจที่จะให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการดูแลบริษัทอย่างแท้จริงและการส่งเสริมให้มีกลไกถ่วงดุลและตรวจสอบ ส่งผลให้บริษัทได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในระดับ"ดีเยี่ยม และสมควรเป็นตัวอย่าง" โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้รับคะแนนเต็ม 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 นับตั้งแต่ปี 2556

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy)

บริษัทกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นลายลักษณ์อักษรโดยอ้างอิงจากหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทนำมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้ง เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีความโปร่งใสและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

บริษัททบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2561

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี แบ่งเป็น 8 ข้อหลัก ได้แก่

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ2 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 เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรม ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านการอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปี รวมทั้งกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ การจัดสรรทรัพยากรเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามกลยุทธ์และแผนงานที่กำหนดโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งจะติดตามการบริหารงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด

2. คณะกรรมการบริษัทดูแลให้บริษัทนำไปสู่ผล (Governance Outcome) ในเรื่องดังนี้

- สามารถแข่งขันได้ และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว
- ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย
- เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- การปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยเสี่ยง

3. คณะกรรมการบริษัทดูแลให้ผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต ดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งการกำหนดขอบเขต การมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการอย่างชัดเจน และการติดตามให้กรรมการผู้จัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท

4. การประชุมคณะกรรมการ

- บริษัทได้กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และในกรณีที่มีวาระพิเศษจะจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมและความจำเป็น ทั้งนี้บริษัทได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ และบริษัทได้เผยแพร่กำหนดตารางการประชุมดังกล่าวไว้ในระบบอินทราเน็ตของบริษัท และในแต่ละรอบของการประชุมเลขานุการบริษัทจะแจ้งไปยังหน่วยงานต่างๆ ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14-21 วัน เพื่อเสนอเรื่องต่างๆ บรรจุเป็นวาระการประชุม
- กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร ซึ่งกรรมการจะอภิปรายเรื่องที่มีความสำคัญ และในการพิจารณาบางวาระกรรมการอาจเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้รายละเอียดข้อมูลเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่นำเสนอโดยตรง
- การกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะกำหนดโดยประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุม ซึ่งจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อรับทราบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ หรือเพื่อพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี เช่น วาระพิจารณาอนุมัติ งบการเงิน วาระรับทราบผลการดำเนินงาน เป็นต้น
- คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท จัดส่งหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัท ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณาอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาอย่างเพียงพอในการศึกษาข้อมูล
- การประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด และกรณีมีวาระการประชุมที่ต้องลงมติจะมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระใดจะงดออกเสียง งดให้ความเห็นในวาระนั้นหรือออกจากห้องประชุม

การประชุมคณะกรรมการบริษัทจะใช้เวลาในการประชุมแต่ละครั้งประมาณ 2 - 2.30 ชั่วโมง และในการประชุมประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาในแต่ละวาระอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเมื่อเสร็จสิ้นการประชุม เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุม เนื้อหา ความเห็น และสาระสำคัญอย่างครบถ้วน ให้แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทและเอกสารประกอบการประชุมอย่างเป็นระบบ เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

5. คณะกรรมการสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็นโดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

6. ประธานกรรมการสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถจัดประชุมระหว่างกันได้ เพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ โดยแจ้งมติและสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารรับทราบ โดยในปี 2561 มีการประชุมหารือเป็นการเฉพาะระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ครั้ง

7. การประเมินผลงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ รวมถึงกำหนดผลตอบแทนและโบนัส สำหรับการปฏิบัติงานประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อบริษัท ดังนี้

- การประเมินผลงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานตามแนวทางของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีตัวชี้วัดที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท การคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความสำเร็จตามเป้าหมาย และพิจารณาสถานการณ์และสภาวะธุรกิจในขณะนั้นร่วมด้วย ซึ่งแบบการประเมินแบ่งออกเป็น 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI)
- ประธานกรรมการได้ประเมินผลงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และได้นำเสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนและโบนัส และเมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการแล้ว ได้นำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

1. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทเป็นไปเพื่อความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กับบริษัท ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียและสังคมโดยรวม

2. คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลและมีการทบทวนแผนงาน งบประมาณและกลยุทธ์เป็นประจำทุกครึ่งปี เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงาน งบประมาณและกลยุทธ์ ในแต่ละช่วงเวลาสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก และภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล

คณะกรรมการบริษัทเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลาและปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

1. โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถในสาขาต่างๆ มีความเชี่ยวชาญ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ อุทิศเวลาและมีความพยายามอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีการบริหารจัดการที่ดี

บริษัทได้กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทให้มีจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท โดยมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นสุภาพสตรี จำนวน 2 ท่าน และสุภาพบุรุษ จำนวน 9 ท่าน การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท และองค์ประกอบของกรรมการมีความสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- **กรรมการอิสระ[/1] จำนวน 4 ท่าน** คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายอดุลย์ วินัยแพทย์ นายประดิษฐ ศวัสตนานนท์ ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ และนายสมศักดิ์ อัศวโภคี
- **กรรมการที่เป็นผู้บริหาร[/2] จำนวน 3 ท่าน** คิดเป็นร้อยละ 27.28 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นางศศิธร พงศธร นายวู โค-ชิน และนายนพร สุนทรจิตต์เจริญ
- **กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน** คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายรัตน์ พานิชพันธ์ นายหลี่ หมิง-เซี้ย นายฉี ชิง-ฟู่ และนายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล

หมายเหตุ [/1] กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัทอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ”เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

[/2] กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายถึง กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใดๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วและเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการบริษัทและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน

- คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัทที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า โดยกรรมการอิสระต้องเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้าง หรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนจากบริษัท และมีความเป็นอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้

รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เรื่อง คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

- กรรมการบริษัทรวมถึงกรรมการอิสระที่ได้รับการคัดเลือกทุกท่านได้ผ่านการสรรหาและพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เนื่องจากเป็นผู้มีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแล ข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยกรรมการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาจากความรู้ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและไม่กีดกันในเรื่องเพศ

2. การแต่งตั้งกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของบริษัท มีความโปร่งใส และชัดเจนในการเสนอชื่อบุคคลหรือการเสนอชื่อกรรมการบริษัทท่านเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท จะต้องมีประวัติ และรายละเอียดที่เพียงพอของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา เพื่อประโยชน์ในการลงมติของผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการ
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจด้านการเงินการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัท ครบถ้วนตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. การกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัทอย่างรอบคอบ และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ ดังนี้

- กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ คณะกรรมการบริษัท เรื่อง การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทย

4. การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ทั้งนี้ให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

5. การกำหนดจำนวนกรรมการออกตามวาระ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งคณะ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับฉลากโดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

6. คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัท มีการกระจายอำนาจการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงาน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และทำให้บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน โดยรายงานการดำเนินการต่อคณะกรรมการบริษัท ได้แก่

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

รายละเอียดของกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการข้อ 2.คณะกรรมการตรวจสอบ

7. เลขานุการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเลขานุการบริษัทมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต
- คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาทักษะและความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

รายละเอียดประวัติของเลขานุการบริษัท ได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8. เลขานุการบริษัท

8. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจน เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติและผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่านให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และเหมาะสมเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยค่าตอบแทนกรรมการได้นำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย แบบรายคณะ แบบรายบุคคลและแบบไขว้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมาและเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพราะทราบถึงความรับผิดชอบของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยผลการประเมินและข้อคิดเห็นของกรรมการได้นำไปใช้เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและของกรรมการแต่ละท่าน โดยแบบที่ใช้ในการประเมินได้ใช้แบบตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนำมาปรับปรุงเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและสอดคล้องกับลักษณะและสภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งบริษัทได้ทำการการประเมินตนเอง ดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ
- การประเมินตนเองของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
- การประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้
- การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- **การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ**

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 2561 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

- **การประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้**

แบบประเมิน เป็นการประเมินความรับผิดชอบและบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการและกรรมการ

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

วิธีการประเมินและผลการประเมิน เลขานุการบริษัท ได้จัดส่งแบบประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้ให้ประธานกรรมการทำการประเมินกรรมการแต่ละท่าน และให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินประธานกรรมการ เมื่อทำแบบประเมินเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขานุการบริษัทเพื่อรายงานให้กรรมการทราบ

- **การประเมินตนเองของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย เป็นรายบุคคล**

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

วิธีการประเมินและผลการประเมิน เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย ได้จัดส่งแบบประเมินตนเองเป็นรายบุคคลให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินตนเองตามคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่กรรมการดำรงตำแหน่ง และเมื่อกรรมการประเมินตนเองเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขานุการรวบรวม

- **การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการบริษัท ประเมินตนเองว่าบริษัทปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใด 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 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลได้ร่วมกันประเมิน และนำเสนอผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบผลการประเมิน โดยผลการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี 2561 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในช่อง “ใช่”

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

1. การพัฒนาความรู้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการ โดยบริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้ได้เข้ารับการศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจากสถาบันภายนอกและภายในบริษัท เพื่อเป็นการส่งเสริมพัฒนาทักษะ เพิ่มพูนความรู้ความสามารถที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ และเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย โดยเลขานุการบริษัท เป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้า

ในปี 2561 กรรมการบริษัทที่เข้าอบรมและสัมมนา ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์ ประธานกรรมการ	• **สัมมนาการสร้างความตระหนักด้านความปลอดภัยสารสนเทศ** ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 18 มิถุนายน 2561 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ กรรมการอิสระ	• **สัมมนาการสร้างความตระหนักด้านความปลอดภัยสารสนเทศ** ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 18 มิถุนายน 2561 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
3, นายประดิษฐ ศวัสตนานนท์ กรรมการอิสระ	• **สัมมนาการสร้างความตระหนักด้านความปลอดภัยสารสนเทศ** ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 18 มิถุนายน 2561 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
4, ดร. สุปรียา ควรเดชะคุปต์ กรรมการอิสระ	• **สัมมนาการสร้างความตระหนักด้านความปลอดภัยสารสนเทศ** ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 18 มิถุนายน 2561 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) • **หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) 31/2018** ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 2, 9, 16 และ 23 พฤศจิกายน 2561 ณ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
5. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการ	• **สัมมนาการสร้างความตระหนักด้านความปลอดภัยสารสนเทศ** ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 18 มิถุนายน 2561 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
6. นายหลี่ หมิง-เซี้ย กรรมการ	• **สัมมนาการสร้างความตระหนักด้านความปลอดภัยสารสนเทศ** ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 18 มิถุนายน 2561 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ในปี 2561 กรรมการบริษัทที่เข้าอบรมและสัมมนา ดังนี้ (ต่อ)

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
7. นายฉี ชิง-ฟู่ กรรมการ	• **สัมมนาการสร้างความตระหนักด้านความปลอดภัยสารสนเทศ** ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 18 มิถุนายน 2561 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) • **หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 146/2018** ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 12 มีนาคม 2561 ณ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
8. นายวู โค-ชิน กรรมการ	• **สัมมนาการสร้างความตระหนักด้านความปลอดภัยสารสนเทศ** ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 18 มิถุนายน 2561 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) • **หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 146/2018** ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 12 มีนาคม 2561 ณ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
9. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล กรรมการ	• **หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program (ITG) 8/2018** ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 11-12 กรกฎาคม 2561 ณ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
10. นางศศิธร พงศธร กรรมการ	• **สัมมนาการสร้างความตระหนักด้านความปลอดภัยสารสนเทศ** ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 18 มิถุนายน 2561 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

2. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงานที่เหมาะสม เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยมุ่งเน้นความเป็นธรรมและแข่งขันได้ บริษัทจึงมีนโยบายการปรับขึ้นเงินเดือนประจำปีและการจ่ายโบนัสโดยอิงตามผลการปฏิบัติงานประจำปี และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยการใช้ผลสำรวจผลตอบแทนพนักงานของกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันมาใช้ประกอบการพิจารณาเพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้คงอยู่กับบริษัท

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเพื่อเป็นสวัสดิการที่ดีซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และบริษัทจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และกองทุนได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก นอกจากนี้บริษัทได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานโดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้พนักงานได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเอง

4. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทจัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ โดยจัดให้มีการบรรยายสรุปวิสัยทัศน์ พันธกิจ ผลการดำเนินงาน กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินการที่สำคัญ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง พร้อมจัดทำเอกสารสำคัญต่างๆ เพื่อประกอบการปฏิบัติหน้าที่และใช้ในการศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม เช่น หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปี และข้อมูลต่างๆ ของบริษัท

5. แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต บริษัทได้มีการพัฒนาผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งโดยการส่งผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการจัดการ การมอบหมายให้เป็นตัวแทนบริษัทในการดำเนินการต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอในธุรกิจของบริษัท รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้บริษัทได้ทำโครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร (Management Development Program) เป็นการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อพัฒนาผู้บริหารตามแผนพัฒนาผู้นำในอนาคต โดยมีการเรียนรู้ใน 4 มิติ คือ การขับเคลื่อนผลงานด้วยวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ (Visionary Leadership) การปลุกพลังความเป็นผู้นำและใช้ให้เหมาะกับสถานการณ์ (Leadership Role & Situational Leadership) การเป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลง (Change Leadership) การเป็นผู้นำการบริหารและพัฒนาคน (Management & Developing People)

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการข้อ 1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและมีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณาได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีกรรมการอิสระเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการ
- ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบของค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมโดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งคุณประโยชน์ที่กรรมการทำให้กับบริษัท และเทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และบริษัทได้เปิดเผยอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 และเปิดเผยค่าตอบแทนและค่าตอบแทนอื่นของกรรมการประจำปี 2561 ไว้ในรายงานประจำปี

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นบริษัท และจำนวนค่าตอบแทนและค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริษัท บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่โครงสร้างการจัดการข้อ 9. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

1. การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

2. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- ปลูกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม
- เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วน ทั่วถึง และทันเวลา และให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล โดยรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ถูกต้อง โปร่งใส มีประสิทธิภาพ สามารถเพิ่มคุณค่าและมูลค่ากิจการในระยะยาว รวมถึงความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน
- กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมบริษัท ขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี
- กำหนดจริยธรรมกรรมการ และพนักงาน รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วม เพื่อยึดถือเป็นหลักการและวิธีปฏิบัติในการประพฤติตนอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และให้มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ที่นำความเสื่อมเสียมาสู่ชื่อเสียงของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมบริษัท จริยธรรมกรรมการและพนักงาน ให้ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทรับทราบผ่านช่องทางอินทราเน็ตของบริษัท และบรรจุเป็นหลักสูตรการเรียนรู้ของพนักงาน รวมทั้งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

หมวดที่ 1 เจตนารมณ์

จรรยาบรรณบริษัท จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นแนวทางประพฤติปฏิบัติที่ดี เป็นการวางมาตรฐานในการทำงานสำหรับพนักงานทุกระดับรวมถึงกรรมการบริษัท บริษัทถือเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ มุ่งเน้นการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดำเนินการโดยมีความสมดุลระหว่างผลประกอบการ ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น และลูกค้า เป็นสำคัญ รวมถึงยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดจนหลักมนุษยธรรม

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ธำรงไว้ซึ่งเกียรติคุณและความน่าเชื่อถือ อำนวยประโยชน์ต่อลูกค้า ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาล ดำเนินการให้มีความสมดุลย์ระหว่างบริษัทและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยจรรยาบรรณและจริยธรรม 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 ด้านได้แก่

2.1 จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

บริษัทจะดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

2.1.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรมมีความรับผิดชอบปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชั่น นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2.1.2 ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2.1.3 ปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบ

2.1.4 เก็บรักษาความลับและไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น

2.2 บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของบริษัทมีจิตสำนึกในหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับในบริษัท ดังต่อไปนี้

2.2.1 กรรมการและผู้บริหารจะกระทำการด้วยความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่และการกำกับดูแลกิจการ มีความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียภายใต้กรอบและแนวทางของหลักการตัดสินใจ

ทางธุรกิจ (Business Judgment Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับบริษัทหรือการดำเนินการต่างๆ ของบริษัท

2.2.2 กรรมการและผู้บริหารจะดำรงบทบาทสำคัญในการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในบริษัท อันจะสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ภาคอุตสาหกรรมและประเทศชาติ รวมถึงจัดให้มีการกำหนดนโยบายเรื่องธรรมาภิบาลที่ดีให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณและสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

2.2.3 กรรมการจะปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและต้องเป็นผู้เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ โดยทำหน้าที่กำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจและทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับควบคุมดูแลกิจการที่ดีตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารของบริษัทและฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2.2.4 การดำเนินธุรกิจของบริษัทอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติต่างๆ ของหน่วยงานทางการ และกฎเกณฑ์หลายด้าน ดังนั้นกรรมการในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นจึงจะกำหนดนโยบาย โดยมีผู้บริหารของบริษัทในฐานะฝ่ายจัดการทำหน้าที่ผลักดันนโยบายให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ อย่างเคร่งครัด

2.2.5 กรรมการจะดูแลให้บริษัทมีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนั้น ผู้บริหารของบริษัทจะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของบริษัทและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

2.2.6 การดำเนินกิจการใดๆ ของกรรมการและผู้บริหารที่มีต่อบริษัทจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป ที่มิได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษ โดยมุ่งประโยชน์ต่อบริษัทเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

2.3 มาตรฐานการให้บริการ

บริษัทจะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียโดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ ดังต่อไปนี้

2.3.1 มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการบริการอย่างดี

2.3.2 มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการให้บริการที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง

2.3.3 มีระบบการจัดการและการควบคุมภายในที่รอบคอบ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดในการให้บริการ

2.3.4 มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับธุรกิจ เพื่อให้บริษัทสามารถจัดการความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นและรับมือได้อย่างเหมาะสม

2.4 พนักงานและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทจะจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้

2.4.1 จัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัย พร้อมให้บริการลูกค้า

2.4.2 ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและให้เกียรติ

2.4.3 ส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานได้รับโอกาสในการพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอ โดยเข้ารับการฝึกอบรมเป็นประจำ

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 ชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อความที่ชัดเจนไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด

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. จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลจากตำแหน่งหน้าที่ หรือการปฏิบัติงานเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
2. กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงานโดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน

2.6.2 การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวโยงกัน

1. การเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
2. พนักงานบริษัทที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทอย่างเต็มที่
3. กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบเพื่อประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

2.6.3 การรับและให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่นๆ

1. การรับ/ให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่นๆ ของบริษัทมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสมตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
2. ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือเรียกร้อง ผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมทั้งทางตรงและทางอ้อมกับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สามเพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร

2.7 การจัดการข้อมูล

บริษัทจะมีแนวทางการจัดการข้อมูลและการสื่อสารต่างๆ ให้เหมาะสม ดังต่อไปนี้

2.7.1 การจัดการข้อมูล

1. ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดให้สงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแล รักษา และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม
2. ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและบริษัท เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.7.2 การสื่อสาร

การสื่อสาร แถลงการณ์ หรือการให้ข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ธุรกิจของบริษัทและลูกค้า ด้วยความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใดๆ นั้น จะกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของบริษัทเท่านั้น

2.8 การกำกับดูแลโดยรวม

บริษัทจะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกรอบของกฎหมายกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัท รวมถึงหลักธรรมาภิบาล ดังต่อไปนี้

2.8.1 จัดให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของบริษัท รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงาน

2.8.2 จัดให้มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของบริษัทรวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

2.8.3 จัดให้มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการพร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักธรรมาภิบาล นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัท

2.8.4 จัดให้มีการดำเนินการทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการกระทำความผิดและเป็นธรรมกับทุกฝ่าย โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ

2.8.5 จัดให้มีช่องทางต่างๆ ในการแจ้งเบาะแสจากผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งภายในและภายนอกองค์กร แสดงความคิดเห็นหรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีกระบวนการในการรับรู้และจัดการกับข้อร้องเรียน รวมถึงมีการดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสไม่ให้ได้รับผลกระทบหรือได้รับความเสียหาย

2.9 การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

เพื่อให้ระบบการดำเนินธุรกิจของบริษัทดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน บริษัทควรปฏิบัติดังต่อไปนี้

2.9.1 บริษัทจะดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างเสรีและแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทในการกำหนดราคาซื้อ ราคาขาย หรือเงื่อนไขในการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้า

2.9.2 บริษัทจะเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับบริษัทอื่นจนเกินพอดี

2.9.3 บริษัทจะไม่กล่าวโจมตีคู่แข่งหรือกระทำการใดๆ อันเป็นการผูกขาดหรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด

2.9.4 หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

2.10 สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ

เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาบริษัทไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดนโยบายและชี้นำพฤติกรรมของบุคลากรในบริษัทไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ดีภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ

3. จริยธรรมกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ดังต่อไปนี้

3.1 หน้าที่จัดการกิจการ

3.1.1 กำกับดูแลการดำเนินกิจการของบริษัทให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของบริษัทจนเกินควร

3.1.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจและกระทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะ โดยยึดหลักความเสมอภาค

3.1.3 ปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพ ด้วยความรู้ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการบริษัทอย่างเต็มความรู้ความสามารถ

3.1.4 ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม และจะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ทางการเงินส่วนตน และจะไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ทางการเงินของผู้อื่น

3.1.5 กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและนโยบายของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลมิให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริงและจัดให้มีการรายงานสารสนเทศที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ

3.1.6 ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

3.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้และคู่ค้า และพนักงาน

3.2.1 กรรมการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เช่น เรื่องการเปิดเผยสารสนเทศ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การใช้สารสนเทศภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3.2.2 ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่และรับผิดชอบสูงสุดต่อลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดี มีคุณภาพ และดูแลรักษามาตรฐานนั้น

3.2.3 ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

3.2.4 ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

3.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

3.3.1 ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

3.3.2 ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใดๆ ที่จะมีผลกระทบต่อสาธารณชน

3.3.3 ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 4 จริยธรรมพนักงาน

4. จริยธรรมพนักงาน แบ่งออกเป็น 4 ด้าน ดังต่อไปนี้

4.1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของผู้บริหาร และพนักงาน เนื่องจากมีโอกาสให้คุณให้โทษกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น และระบบการเงิน ตลอดจนสังคมโดยส่วนรวม ดังนั้น เพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือผู้บริหารและพนักงานต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่โดยยุติธรรม ไม่เห็นแก่อามิสสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ต้องยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้า ตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของบริษัท

1. ต้องเข้าใจถึงความสำคัญของจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพการเงิน ซึ่งต้องยึดถือความซื่อสัตย์สุจริตเป็นลำดับแรก
2. เป็นผู้ประสานถ่ายทอดนโยบายจากทางการและผู้ถือหุ้นให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าใจ และนำไปปฏิบัติ
3. ต้องเป็นผู้นำโดยปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างที่ดี
4. ส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้ปฏิบัติงานเห็นความสำคัญและคุณงามความดีในการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริต ยุติธรรม โดยการให้ความรู้ความเข้าใจ ให้คำชมเชย และ/หรือรางวัลแก่ผู้บริหารและพนักงานที่มีความซื่อสัตย์ สุจริต จริงใจ และมีคุณธรรม
5. สร้างความไว้วางใจ ความน่าเชื่อถือ และความสบายใจให้ลูกค้า โดยชี้ให้เห็นถึงผลเสีย ความไม่ถูกต้อง และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการให้อามิสสินจ้าง รางวัลหรือผลประโยชน์อื่นใดอันมิพึงได้ ให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

1. ความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นพื้นฐานหลักของการสร้างความน่าเชื่อถือความมั่นใจ ให้แก่ลูกค้าเพื่อความสำเร็จในการประกอบธุรกิจ และพัฒนาไปสู่จรรยาบรรณที่สูงขึ้น
2. ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ในหน้าที่และรักษาผลประโยชน์ของบริษัทเสมือนหนึ่งเป็นธุรกิจของตนเอง
3. ให้บริการแก่ลูกค้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าบรรลุผลประโยชน์สูงสุดบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต และถูกต้องตามกฎหมาย
4. ไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท และไม่แสวงหาผลประโยชน์หรือเบียดบังทรัพย์สินซึ่งควรเป็นของบริษัทหรือของลูกค้า
5. ไม่นำข้อมูลโครงการของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่น หรือนำไปทำธุรกิจแข่งกับลูกค้า
6. ซื่อสัตย์สุจริตต่อลูกค้าและไม่อาศัยความไว้วางใจของลูกค้ากระทำการเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์กับตน
7. หลีกเลี่ยงการรับของกำนัลมีค่าหรือของขวัญ หากหลีกเลี่ยงไม่ได้ หรือไม่เหมาะสมที่จะปฏิเสธให้คำนึงเสมอว่าสิ่งของนั้นรับไว้เพื่อบริษัทในฐานะเป็นผู้ให้บริการ และไม่ยึดถือเอาไว้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
8. ไม่อาศัยหน้าที่การงานเพื่อหาประโยชน์ส่วนตัว และไม่ยินยอมให้ผู้อื่นนำชื่อตนไปหาผลประโยชน์
9. ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์อื่นใดจากลูกค้า นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมซึ่งบริษัทเรียกเก็บ
10. อนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายและรักษาไว้ซึ่งระเบียบของบริษัท
11. เอาใจใส่ควบคุมดูแลและติดตามการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามข้อตกลงและจะต้องไม่ปกปิดเมื่อเกิดปัญหา
12. วิเคราะห์สินเชื่อด้วยความสุขุมรอบคอบภายใต้ข้อมูลที่เชื่อถือได้ และจะต้องไม่รายงานข้อความอันเป็นเท็จ
13. วิเคราะห์สินเชื่อโดยปราศจากอคติ และมีแนวความคิดเชิงเสมอภาค โดยยึดถือว่าธุรกิจของบริษัทและธุรกิจของลูกค้าต้องพึ่งพากัน และมีผลประโยชน์ร่วมกัน
14. ต้องไม่ให้ความหวังแก่ลูกค้า หรือคำมั่นในเรื่องหนึ่งเรื่องใดโดยที่ตนเองไม่มีอำนาจที่จะกระทำการนั้นได้

15. พยายามแก้ไขปัญหาของลูกค้าและพร้อมที่จะให้ความช่วยเหลือเท่าที่การนั้นไม่ขัดกับผลประโยชน์หรือทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท
16. เมื่อได้รับมอบเงินจากลูกค้าเพื่อชำระให้กับบริษัทจะต้องรีบนำส่งและส่งมอบใบเสร็จรับเงินให้แก่ลูกค้าโดยพลัน

4.2 การรักษาความลับของบริษัท (Confidentiality)

ในกิจการของบริษัท การเก็บความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของบริษัท ตลอดจนข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

- ข้อมูลทางการเงิน บัญชี ชื่อและที่อยู่ของลูกค้า
- ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินของบริษัท
- ข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารระบบภายในของบริษัท ซึ่งรวมถึงสถิติตัวเลขและรายงานต่างๆ
- ข้อมูลพนักงานของบริษัททั้งอดีตและปัจจุบัน
- ข้อมูลเกี่ยวกับคู่ค้าของบริษัท
- ข้อมูลเกี่ยวกับการติดต่อธุรกิจกับทางรัฐบาลหรือตัวแทน การรักษาความลับภายในบริษัท และของลูกค้าเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงิน ซึ่งบางครั้งเนื่องจากลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า ซึ่งหากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้าดังนั้นจึงกำหนดให้มีหลักในการปฏิบัติ เพื่อเป็นแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียง หรือความเสียหายต่อบริษัทหรือต่อลูกค้า

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของบริษัท

1. รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยประสานงาน เพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางและนโยบายของบริษัท โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของบริษัท
2. ผู้ควบคุมการปฏิบัติงาน พึงสร้างสภาพแวดล้อมในบริษัทเพื่อเอื้ออำนวยในการป้องกันข้อมูลอันเป็นความลับ
3. จัดตั้งหน่วยงานเพื่อควบคุมการปฏิบัติของพนักงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดในการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับ
4. หลังจากที่พนักงานรับทราบถึงข้อปฏิบัติ ผู้ควบคุมและผู้บริหารมีหน้าที่ให้คำปรึกษากับพนักงานในกรณีที่มีข้อติดขัด รวมทั้งรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงาน ซึ่งผู้ควบคุมและผู้บริหารจะนำกลับไปพิจารณาแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงาน

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

1. การรักษาความลับของบริษัทและลูกค้าเป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของบริษัท พนักงานต้องรักษาความลับของลูกค้า และต้องไม่เปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ เว้นแต่ได้รับการอนุญาตจากลูกค้า หรือเป็นไปตามกฎหมาย หรือได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง
2. พนักงานต้องไม่นำข้อมูลที่ได้รับหรือจัดทำขึ้นจากหน้าที่การงานในบริษัทไปใช้ในทางที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด
3. พนักงานต้องรับทราบถึงข้อปฏิบัติที่ผู้ควบคุมและผู้บริหารกำหนดไว้ ถ้ามีข้อติดขัดหรือมีความคิดเห็นและข้อเสนอแนะประการใดก็ปรึกษาหารือกับผู้ควบคุมและผู้บริหาร เพื่อแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงานของบริษัท
4. พนักงานต้องรักษาความลับและข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าอย่างเคร่งครัด และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
5. พนักงานไม่พึงเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้พนักงานภายในบริษัทหรือให้ฝ่ายอื่นทราบ เนื่องจากอาจเกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
6. พนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน ซึ่งหมายความรวมถึง ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้และผลประโยชน์ จะสามารถเปิดเผยข้อมูลให้บุคคลภายในหรือภายนอกบริษัทเพื่อใช้งานได้เมื่อมีความจำเป็นอย่างยิ่งเท่านั้น โดยต้องใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่งและจะต้องรักษาความลับอย่างเคร่งครัด
7. พนักงานไม่พึงนำเรื่องส่วนตัว หรือข้อมูลของลูกค้าตลอดจนผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางเสื่อมเสีย

ค. ข้อยกเว้น

ในบางกรณีบริษัทอาจจะเปิดเผยข้อมูลความลับได้ต่อเมื่อ

- มีกฎหมายบังคับให้กระทำการดังกล่าว เช่น หมายศาล
- ถ้าเป็นความรับผิดชอบ หรือความผูกพันที่มีต่อสังคม
- เมื่อได้รับการร้องขอเป็นกรณีพิเศษซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

4.3 จริยธรรมวิชาชีพ (Professional Ethics)

เพื่อเป็นการสร้างสามัญสำนึกของผู้บริหารและพนักงาน ให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมโดยให้คำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อบริษัทโดยรวม

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารบริษัท

1. กำหนดแนวทางหรือคู่มือปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ให้รัดกุมชัดเจน เพื่อกำหนดมาตรฐานในการทำธุรกิจให้สอดคล้องกับหลักคุณธรรม จริยธรรม และความ ยุติธรรม
2. ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานที่อยู่ในบังคับบัญชาของตน และ/หรือในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ของตน เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทกำหนดไว้
3. ผู้บริหารพึงวางตนและปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างให้แก่พนักงานทุกระดับ
4. ผู้บริหารจะต้องพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในเรื่องผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทตามที่ได้รับอนุญาต เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า
5. ไม่จูงใจลูกค้าให้มาใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของบริษัทด้วยการโฆษณาชวนเชื่อ หลอกลวง หรือให้ข้อมูลที่เกินไปจากความเป็นจริง อันเป็นเหตุทำให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิด

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

1. มีทัศนคติที่ดี และมีความภักดีต่อบริษัท
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ความสามารถอย่างดีมีประสิทธิภาพ และได้มาตรฐานตามที่พึงมีในตำแหน่งหน้าที่การงานด้วยความเอาใจใส่และมีความรับผิดชอบ
3. ให้ข้อมูลสำคัญต่างๆ ที่ลูกค้าพึงได้รับเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ และเงื่อนไขต่างๆ ตามความเป็นจริง ครบถ้วนและชัดเจน
4. ละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย อาทิ เช่น อบายมุข ยาเสพติด การพนันทุกประเภท การมีหนี้สินล้นพ้นตัว และการผิดต่อศีลธรรมอันดี อันอาจมีผลเสียต่อภาพพจน์ของตนเองและบริษัท
5. ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาค มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีอัธยาศัยที่ดีอยู่เสมอ
6. ให้ความร่วมมือและส่งเสริมกิจกรรมที่จะนำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกันในทุกระดับ
7. ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทแต่ละประเภทอย่างเคร่งครัด
8. จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ
9. จัดการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีความมั่นคงทางการเงินและฐานะที่ดีอย่างเพียงพอ โดยให้มั่นใจได้ว่าจะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อสาธารณชน
10. แข่งขันกับผู้อื่นหรือบริษัทอื่น ภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้ โดยไม่ตำหนิติเตียนหรือกล่าวร้ายแก่ผู้อื่น
11. วางตนให้เหมาะสมในฐานะตัวแทนของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

4.4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจบริษัทมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพ อุตสาหกรรมบริษัทและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศผู้ประกอบวิชาชีพการเงิน พึงมีจิตสำนึกและความตระหนักของการอำนวยประโยชน์ต่อสังคม ทั้งทางด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของบริษัท

1. รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยประสานงาน เพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางและนโยบายของบริษัท โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของบริษัท

2. ผู้บริหารพึงปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างและจูงใจให้สมาชิกของบริษัทเกิดสำนึกในการปฏิบัติต่อสังคม
3. กำหนดวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจให้อำนวยประโยชน์ต่อสังคม และพึงระวังมิให้การดำเนินธุรกิจใดๆ ก่อให้เกิดความเสียหายต่อสังคม
4. สนับสนุนและปฏิบัติตามนโยบายของรัฐและให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ ของส่วนราชการ

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

1. ปฏิบัติตามนโยบายหรือข้อกำหนดเกี่ยวกับขอบเขตการปฏิบัติต่อสังคมที่บริษัทกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
2. เข้ามีส่วนร่วมกิจกรรมสังคมและบริษัทชุมชนต่างๆ โดยให้ความร่วมมือความช่วยเหลือตามสมควรแก่ฐานะและโอกาสที่เหมาะสม
3. อนุรักษ์และจรรโลงไว้ซึ่งศิลปวัฒนธรรมอันดีงามของชาติ
4. ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจการใดๆ ที่ก่อให้เกิดผลเสียต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
5. ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจการใดๆ ที่มีวัตถุประสงค์อันเป็นภัยต่อศีลธรรมอันดีงามหรือเป็นการส่งเสริมอบายมุข

นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy)

บริษัทกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อกำกับดูแลให้การแจ้งเบาะแสมีประสิทธิภาพ และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในองค์กรแสดงความคิดเห็น แจ้งเบาะแสข้อร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ การจัดให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียน เช่น การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ และการร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสไม่ให้ได้รับผลกระทบหรือได้รับความเสียหาย โดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. การแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชั่น

- พนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่ามีการปฏิบัติงานที่ขัดแย้งต่อระเบียบคำสั่งของบริษัท หรือเห็นว่ากระทำที่เข้าข่ายหรือเพียงแต่สงสัยว่าเป็นการกระทำทุจริต การคอร์รัปชั่นที่เกี่ยวข้องกับบริษัท พนักงานต้องแจ้งผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้หากมีข้อสงสัย หรือไม่แน่ใจในการพิจารณาด้วยตนเอง พนักงานสามารถขอคำปรึกษาจากผู้บังคับบัญชา หรือสอบถามจากผู้บริหารสูงสุดสายงานควบคุม
- พนักงาน ต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบและให้ข้อเท็จจริงต่างๆ ต่อกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริต และการคอร์รัปชั่น

2. เรื่องที่รับแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชั่น

- การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก เช่น การให้หรือรับสินบน หรือผลประโยชน์ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การหลอกลวง การละเมิดต่อกฎระเบียบและนโยบายบริษัท
- พบการทำลายเอกสารหลักฐานใด การบิดเบือนหรือปิดบังข้อมูล เพื่อสนับสนุนให้เกิดการทุจริตและการคอร์รัปชั่น
- พบการกระทำใดๆ ที่สงสัยว่าจะเป็นการทุจริตและการคอร์รัปชั่น หรือมีเหตุการณ์ / ข้อมูลที่อาจเข้าข่ายการกระทำดังกล่าว
- ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูล หรือให้ความร่วมมือในการค้นหาความจริง หรือปฏิเสธการทุจริต และการคอร์รัปชั่น เช่น การถูกกลั่นแกล้ง การถูกลดตำแหน่ง การถูกลงโทษ การถูกปลดออกจากงาน หรือผลกระทบอันก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้แจ้งเบาะแส
- ให้หน่วยงานที่ได้รับเรื่องพิจารณาข้อมูลในเบื้องต้นหรือหาข้อมูลประกอบ หากเห็นว่าสมควรให้มีการตรวจสอบข้อเท็จจริงอย่างละเอียด ให้ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานที่รับเรื่องให้ความเห็นชอบ แล้วส่งเรื่องให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการตามขั้นตอน

หมายเหตุ : การร้องเรียนเกี่ยวกับปัญหาและหรือข้อพิพาทระหว่างบุคคล หรือร้องเรียนในลักษณะบัตรสนเท่ห์ ไม่ถือว่าเข้าข่ายของการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตการคอร์รัปชั่น

3. ช่องทางการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตการคอร์รัปชั่น

ผู้พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตการคอร์รัปชั่น หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชั่นสามารถแจ้งเบาะแส / ร้องเรียน โดยเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยชื่อพร้อมทั้งระบุข้อเท็จจริง หรือแจ้งหลักฐานที่ชัดเจนเพียงพอ ที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันควรให้เชื่อได้ว่ามีการกระทำทุจริตการคอร์รัปชั่น โดยผ่านช่องทางหนึ่งทางใด ต่อไปนี้

1. Website: www.lhfg.co.th หัวข้อ การร้องเรียน / E-Mail presidentoffice@lhbank.co.th
2. แจ้งโดยตรงที่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
3. แจ้งโดยตรงที่ เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
4. แจ้งโดยตรงที่ ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงาน
5. แจ้งผู้บังคับบัญชา

กรณีที่เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร หรือกรรมการให้แจ้งเรื่องโดยตรงต่อประธานกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบข้อร้องเรียนโดยพิจารณาจากข้อเท็จจริงที่มีความน่าเชื่อถือ อย่างไรก็ดี ผู้แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนพึงตระหนักว่าการรายงานโดยไม่สุจริต หรือการรายงานในลักษณะไม่เปิดเผยชื่อนั้น อาจเป็นข้อจำกัดของบริษัทในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

4. การคุ้มครองการแจ้งเบาะแส และการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชั่น

บริษัทได้กำหนดกลไกในการให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัท ในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชั่น ได้แก่ การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูล รวมถึงการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชั่น เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนและเสียหาย ดังนี้

1. บริษัทจะให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการแจ้งเบาะแสหรือปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชั่นที่เกี่ยวข้องกับบริษัท มิให้ได้รับความเดือนร้อน อันตรายหรือไม่ได้รับความเป็นธรรมอันเกิดจากการให้ความร่วมมือในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชั่นดังกล่าว

2. บริษัทจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงาน หรือผู้บริหารที่ปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชั่น แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญสียโอกาสทางธุรกิจ

3. กรณีผู้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน พบว่าตนเองได้รับความไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเสียหาย สามารถร้องขอให้บริษัทกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้

4. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียน และให้ข้อมูลที่กระทำโดยสุจริต บริษัทจะปกปิดข้อมูล ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ให้ข้อมูลและเก็บข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับ โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบค้นหาความจริง หากพบว่ามีการนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่าฝ่าฝืนและเป็นการกระทำที่ผิดวินัย

5. กรณีพบว่ามีพนักงาน หรือผู้บริหาร ปฏิบัติต่อบุคคลอื่นด้วยวิธีการที่ไม่เป็นธรรม หรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่น อันมีเหตุจูงใจจากการที่บุคคลอื่นนั้นได้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน หรือปฏิเสธการคอร์รัปชั่น ให้ถือว่าเป็นการผิดวินัย

การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

บริษัทจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียนหรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ และให้เลขานุการบริษัท ดูแลงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน และคัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไขและ/หรือรายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมโดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

บริษัทมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของบริษัทซึ่งมีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

นายอดุลย์ วินัยแพทย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 1834 0104
E-mail : adulv@lhbank.co.th

นายประดิษฐ ศวัสตนานนท์ กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 1868 1487
E-mail : pradits@lhbank.co.th

ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 5901 5888
E-mail : supriyak@lhbank.co.th

นายสมศักดิ์ อัศวโภคี กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 5485 4269
E-mail : somsaka@lhbank.co.th

การร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.lhfg.co.th
การร้องเรียนผ่านอีเมล์ที่ presidentoffice@lhbank.co.th

3. การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบาย และการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยนำหลักจริยธรรมทางธุรกิจควบคู่ไปกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของคำว่า “การพึ่งพิง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าองค์กรธุรกิจจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุน ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ ทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) และมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม 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

การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายและการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

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

4. ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและระมัดระวังคำเนินการใดๆ ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานและระมัดระวังการพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

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

นอกจากนี้ บริษัทได้สนับสนุน และเคารพการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

บริษัทกำหนดนโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน และจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จ

5. การส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม

การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทมีระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี

การปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม

บริษัทได้ส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อการจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอ สัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งการชำระค่าการใช้ หรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรมและตรงเวลา

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

1. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

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

องค์ประกอบของการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี ได้แก่

- สภาพแวดล้อม
- การควบคุมภายในองค์กร
- การประเมินความเสี่ยง
- กิจกรรม การควบคุมการปฏิบัติงานระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
- ระบบการติดตามและประเมินผล

2. การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร และดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk governance framework) รวมทั้งปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยกำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง รวมทั้งการทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

3. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้แก่ ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด ให้ปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎเกณฑ์ของทางการที่กำกับดูแล และการจัดให้มีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงกัน มีการรายงานผลการดำเนินงาน มีการบริหารธุรกิจที่เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

หัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติกฎเกณฑ์

บริษัทได้แต่งตั้งนายวีรเวช ศิริชาติไชย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับธนาคาร ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นหัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม 2561

หน้าที่ความรับผิดชอบของหัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ประกอบด้วย

1. งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance)
2. งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)

ประวัติผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ชื่อ-สกุล นายวีรเวช ศิริชาติไชย

ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับธนาคาร

อายุ (ปี): 46

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท Master of Laws, University of Illinois, Urbana-Champaign IL, USA
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรบัณฑิต กฎหมายธุรกิจ (Graduate Diploma in Business Law) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการฝึกอบรม

- ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์
- การกำกับดูแลและบังคับใช้กฎหมายในตลาดเงินตลาดทุน
- โครงการอบรมผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านตราสารหนี้ (Compliance Certificate)
- การต่อต้านการฟอกเงิน (AML Computer Based Training)
- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
2551 - 2551	รองผู้อำนวยการ ผู้บริหารงานกำกับการปฏิบัติงาน	บมจ. ธนาคารกสิกรไทย
2551 - 2552	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารงานกำกับการปฏิบัติงาน	
2553 - 2555	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	
2555 - 2556	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายกฎหมาย	
2556 2561	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารสายกำกับกฎเกณฑ์	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับธนาคาร หัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

หน้าที่และความรับผิดชอบงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)

งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance)

- เป็นศูนย์กลางรวบรวมกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- กำกับ ดูแล ติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตาม พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- จัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับกฎหมาย และกฎเกณฑ์ ทางการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- ประเมินความเหมาะสมของกระบวนการและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์หรือธุรกิจใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ
- สุ่มสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบ พร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุง
- รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้กำกับดูแลอื่นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- เร่งรัด ติดตาม ชี้แจงการดำเนินการแก้ไขปรับปรุงเรื่องร้องเรียนที่ได้รับจากหน่วยงานทางการเ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)

- กำกับ ดูแลการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสากล FATF ด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย : (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT) ด้าน Foreign Account Tax Compliance Act : FATCA และด้านระบบสารสนเทศของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คู่มือและขั้นตอนการปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และเป็นศูนย์กลางข้อมูลทางการในด้านดังกล่าว รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ คู่มือและขั้นตอนการปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งรายงานต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น
- สุ่มสอบทานการปฏิบัติด้าน AML/CFT ด้าน FATCA และด้านระบบสารสนเทศให้เป็นตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบ พร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุงต่อฝ่ายจัดการ และคณะกรรมการตรวจสอบ
- ตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมทางการเงินตามหนังสือ คำสั่งของหน่วยงานทางการและศาลตามที่มีหนังสือแจ้งธนาคาร และที่แจ้งผ่านระบบรับ-ส่งข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ของหน่วยงานทางการ
- พัฒนาระบบรับ-ส่งข้อมูลตามคำสั่งของหน่วยงานทางการที่มีกฎหมายรองรับด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ระบบสารสนเทศเพื่อการตรวจสอบและร้องขอข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมทางการเงิน (Financial Information System : FIS) ของสำนักงาน ป.ป.ช. ระบบ FinXML ของกรมสอบสวนคดีพิเศษ (DSI) และระบบ AMFICS ของสำนักงาน ปปง. เป็นต้น
- จัดทำและพัฒนาระบบฐานข้อมูลเพื่อการตรวจสอบตามคำสั่งการของทางการ เช่น ข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินจากสำนักงาน ปปง.
- อบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม, พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงลูกค้า ผลิตภัณฑ์ / บริการ / ช่องทางการให้บริการ และภูมิศาสตร์เสี่ยง ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- พัฒนาข้อมูล และระบบการกำกับ ดูแลด้านระบบสารสนเทศ ด้าน AML/CFT และด้าน FATCA ให้สอดคล้องตามมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง

จำนวนพนักงานในหน่วยงานที่รับผิดชอบงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance) ณ 31 ธันวาคม 2561

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance) จำนวน 17 คน เป็นงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) จำนวน 5 คน และงานกำกับการปฏิบัติ

ตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance) จำนวน 12 คน

4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวโยงกันควรกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทต้องสร้างความเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) รวมถึงการปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหายและส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท บริษัทจึงกำหนดให้มีนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติ ดังนี้

หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ มีเหตุผล และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) เป็นสำคัญ จึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของบริษัท จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

2. การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน จะต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด

3. การทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูล จะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และที่กฎหมายกำหนด

4. กรรมการ ผู้บริหาร จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

5. กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัท หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน

6. การซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ทางการกำหนด

แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. กำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ

2. กำหนดระเบียบปฏิบัติป้องกันการมีพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม

3. กำหนดมาตรการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการ

- คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้การทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับบริษัทอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัท
- บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

  อนึ่ง ในปี 2561 บริษัทไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้าเมื่อมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้น หรือเมื่อมีข้อสงสัยว่าอาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือการประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบโดยไม่ชักช้าและไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท และต้องไม่ร่วมพิจารณาในเรื่องนั้น และมีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ในรายงานการประชุม
- กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นต้องไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการ หรือไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดและให้มีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องด้วย
- กรรมการบริษัทมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท

5. การรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย ผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน และให้รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเอง ดังต่อไปนี้

(1) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา

(2) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

(3) นิติบุคคลซึ่งตนเอง บุคคลตาม (1) และบุคคลตาม (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดในนิติบุคคลนั้น

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และให้รายงานการมีส่วนได้เสียให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยให้จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย ภายใน 1 เดือน นับจากวันที่รับตำแหน่ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลจากรายงานที่ได้รายงานครั้งล่าสุด และให้ส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขานุการบริษัทเพื่อจัดเก็บ และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ ตามที่ได้ระบุไว้ในค่านิยมองค์กร (ProAcTIVE) และมีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดหลักจริยธรรมทางธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกิจกรรมของบริษัทมุ่งเน้นการรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น รวมถึงการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Coalition : CAC) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวทางการปฏิบัติ

1. บริษัทให้ความสำคัญในการต่อต้านการคอร์รัปชั่น ดังนี้

1.1 ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง และผลประโยชน์

ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใดเพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติ หรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมพนักงานของบริษัท

1.2 สินบนและสิ่งจูงใจ

ห้ามให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบต่างๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง

1.3 การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม

1.4 กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง

1. บริษัทจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมือง หรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมาย และสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนการดำเนินการ

2. กรรมการบริษัท จะต้องแสดงความซื่อสัตย์และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น พร้อมทั้งสร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยึดถือนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นอย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

3. กรรมการบริษัท ไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชั่นที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้บุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีช่องทางในการรับข้อร้องเรียนจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ให้เป็นไปตามนโยบายการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน (Whistleblower Policy) ที่บริษัทกำหนด

4. บริษัทจัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การควบคุมภายในที่ดี มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิผล และแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

5. บริษัทจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน ผ่านกรรมการอิสระของบริษัท หรือผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th หรือ E-Mail: presidentoffice@lhbank.co.th

6. บริษัทกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินบอกกล่าวประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นผ่านสื่อทั้งภายใน และภายนอก เช่น Intranet, Website ของบริษัท และรายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวเป็นการปฏิบัติภายใต้กฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

7. การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่น ให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และ “คู่มือจรรยาบรรณ” รวมทั้งนโยบายระเบียบ ของบริษัทที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่บริษัทจะกำหนดขึ้นต่อไป

8. กรณีพนักงานฝ่าฝืนกฎระเบียบ โดยกระทำการทุจริตคอร์รัปชั่น ถือเป็นการกระทำที่ผิดต่อวินัย จะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนด และหากเป็นการกระทำผิดต่อกฎหมาย จะต้องถูกพิจารณาและได้รับโทษตามกฎหมายด้วย

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและดูแลการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินต่างๆ ให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงิน

- บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป ด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน 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 งบการเงิน รายงานประจำปี และแบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) เป็นต้น
7. การจัดส่งหนังสือให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์
8. การประกาศข้อมูลทางหนังสือพิมพ์

- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในด้านคุณภาพงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ที่สำคัญอย่างเพียงพอ โดยเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งงบการเงินได้ผ่านการสอบทาน หรือผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทก่อนเปิดเผย

นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน และก่อนการตรวจสอบ ข้อมูลที่สำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาส และรายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar III) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและบุคคลทั่วไป

- คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่องบการเงินของบริษัทและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของบริษัทได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ
- บริษัทได้เผยแพร่รายงานประจำปี 2560 ภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2561 และผ่านเว็บไซต์ของบริษัท

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

- บริษัทได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้น และข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งการถือหุ้นทางตรงและการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะไว้ในรายงานประจำปี
- บริษัทกำหนดให้มีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูล การรับคำขอและประสานงานการให้ข้อมูลและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งประเมินโดยสายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเป็นผู้สอบทาน
- คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

- บริษัทได้เปิดเผยรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และได้เปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูลของบริษัทในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยรายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

- บริษัทมอบหมายให้เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ได้จัดกิจกรรมเพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจง และจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ ประเด็นคำถาม และข้อเสนอแนะของนักวิเคราะห์ หรือนักลงทุน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ในปี 2561 บริษัทได้จัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

1. จัดให้มีการจัดประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting) เพื่อพบปะนักวิเคราะห์ จำนวน 1 ครั้ง มีนักวิเคราะห์จากบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ เข้าร่วมประมาณ 30 รายต่อครั้ง
2. การเข้าพบเพื่อให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) จำนวน 4 ครั้ง
3. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) เพื่อพบปะสื่อมวลชนจากสำนักข่าวต่างๆ จำนวน 1 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 30-40 สื่อต่อครั้ง
4. การส่งข่าวให้สื่อมวลชน การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูงจำนวนหลายครั้ง

3. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อบริษัทผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

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

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560 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. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561 และ 2560

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	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	310,000	295,000	15,000	5.08
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	310,000	295,000	15,000	5.08
รวมทั้งสิ้น	**880,000**	**850,000**	**30,000**	**3.53**

1.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-

2. **ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย**

2.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.1.1 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561 และ 2560

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	700,000	660,000	40,000	6.06
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	700,000	660,000	40,000	6.06
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ สำหรับ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	1,500,000	1,480,000	20,000	1.35
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	1,500,000	1,480,000	20,000	1.35
- การตรวจสอบผลกระทบจาก TFRS 9	500,000	-	500,000	100.00
3. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบเป็นกรณีพิเศษตาม ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย				
- การประเมินระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	200,000	220,000	(20,000)	(9.09)
- การตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูล LCR (2 ครั้งต่อปี)	300,000	-	300,000	100.00
รวมทั้งสิ้น	**5,400,000**	**4,500,000**	**900,000**	**20.00**

หมายเหตุ ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีไม่รวมค่าสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทานโดยผู้เชี่ยวชาญ ค้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่จะเบิกจากธนาคารตามจ่ายจริงประมาณ 200,000 บาท และค่าธรรมเนียมจากการสอบทานหรือตรวจสอบเพื่อรายงานต่อผู้สอบบัญชีของ CTBC

2.1.2 ค่าบริการอื่นๆ

- ไม่มี-

2.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.2.1 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561 และ 2560

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน สำหรับ				
- ไตรมาสทหนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	75,000	40,000	35,000	87.50
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	75,000	40,000	35,000	87.50
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ สำหรับ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	450,000	310,000	140,000	45.16
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	450,000	310,000	140,000	45.16
รวมทั้งสิ้น	**1,050,000**	**700,000**	**350,000**	**50.00**

2.2.2 ค่าบริการอื่นๆ

- ไม่มี-

2.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.3.1 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2561 และ 2560

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2561	2560	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน สำหรับ				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	20,000	20,000	-	-
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	20,000	20,000	-	-
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบงบการเงิน สำหรับ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	215,000	215,000	-	-
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	215,000	215,000	-	-
รวมทั้งสิ้น	**470,000**	**470,000**	-	-

2.3.2 ค่าบริการอื่นๆ

- ไม่มี-

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าทียมกัน

- บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นโดยการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตนรวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ 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 เพื่อให้

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้รับทราบอย่างทั่วถึง ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ 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 2/2561 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2561 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ในวันที่ 23 เมษายน 2561 โดยได้แจ้งวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2561 และเปิดเผยเอกสารการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 12 มีนาคม 2561

3. การประชุมผู้ถือหุ้น

- ก่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุม บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแจ้งกำหนดการประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ ข้อเท็จจริง และเหตุผลของแต่ละวาระที่เสนอไว้ให้ชัดเจนเพียงพอต่อการตัดสินใจ และเปิดเผยให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) ล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ รวมทั้งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด และบริษัทได้ประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน และเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน ประกอบด้วย

1. หนังสือเชิญประชุม พร้อมคำอธิบาย เหตุผลประกอบวาระการประชุม และความเห็นของคณะกรรมการ
2. รายงานประจำปีในรูปแบบ QR Code
3. ประวัติของกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง
4. คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนนและการนับผลการลงคะแนนเสียง
5. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
6. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.
7. ประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้น
8. นิยามกรรมการอิสระ
9. แผนที่แสดงสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น
10. แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปีแบบรูปเล่มหนังสือ

- ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการบริษัทอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น
- บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของบริษัทผ่านการแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท
- บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยปฏิบัติตามแนวทางการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

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

การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอและได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นทำให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความเรียบร้อย รวดเร็วและถูกต้อง
- ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ และได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งบริษัทได้จัดทำเป็น 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เข้าร่วมการประชุมด้วย
- บริษัทจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระ ได้แก่ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อทำหน้าที่เป็นคนกลางในการสังเกตการณ์ให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

4. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

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

การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- **ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น** ประธานที่ประชุมจะกล่าวต้อนรับและเปิดการประชุมโดยมีการแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน
- **การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น**
  - บริษัทได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
  - บริษัทจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม
  - บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสสอบถามแสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะ โดยกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ชี้แจงและตอบคำถาม
  - การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทโดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลับลำดับวาระ การประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- **วิธีการออกเสียงลงคะแนน**
  - บริษัทใช้บัตรลงคะแนนเพื่อการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระผู้ถือหุ้นได้ออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระจะมีการออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคล และเพื่อปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระและเมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนนจะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

5. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น

- **ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น**

- บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 และผลการลงคะแนนแต่ละวาระทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษภายในวันประชุมผู้ถือหุ้นคือวันที่ 23 เมษายน 2561 ผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th

- บริษัทจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม มติที่ประชุม ผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย คำถาม และคำชี้แจงความคิดเห็นของที่ประชุม

- บริษัทจัดให้มีการบันทึกภาพการประชุมผู้ถือหุ้นในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลา 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2561 พร้อมแจ้งข่าวผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

7. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบันผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วน ในเวลาเดียวกันเพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

- บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งบริษัทได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ 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
- โทรสารที่หมายเลข 0 2677 7223

สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอผู้ถือหุ้น สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 บริษัทได้เผยแพร่และแจ้งเรื่องการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องต่างๆ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2560 โดยกำหนดช่วงเวลาเปิดรับเรื่องตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 - 31 ธันวาคม 2560 และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2561 บริษัทได้รายงานผลการให้สิทธิผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

- บริษัทได้ดำเนินการตามกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการตามหลักเกณฑ์ของการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยและของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

8. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

- นโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน จึงได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการดูแลรักษาความลับของบริษัท เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน และเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน มีดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัทที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน โดยเฉพาะเรื่อง Insider Information รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป (Non-Public Information) ไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควร เว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูลทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานราชการที่กำกับดูแล ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัท ซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วง 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบจนกระทั่งบริษัทได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้ว

CORPORATE GOVERNANCE

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 การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบและไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าการใช้หรือได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม เช่น การชำระเงินให้แก่เจ้าหนี้ตรงตามงวดการจ่ายประจำเดือน

บริษัทได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม โดยได้กำหนดกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เป็น 6 วิธี ได้แก่ วิธีตกลงราคา วิธีสอบราคา วิธีประกวดราคา วิธีต่อเนื่อง วิธีพิเศษและวิธีฉุกเฉิน ซึ่งการจะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ เพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ และราคา 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 อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น และรับผิดชอบให้การดำเนินกิจการของบริษัทเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวม

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ดูแลและส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น รวมทั้งให้มีการสื่อสารไปยังบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทด้วย

แนวทางการปฏิบัติ

บริษัทให้ความสำคัญในการต่อต้านการคอร์รัปชั่น สำหรับตนเองหรือผู้อื่นในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติ หรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมของพนักงาน
2. ห้ามให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบใดๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง
3. การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม
4. ไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมือง หรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมาย และสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนการดำเนินการ
5. กรรมการบริษัทต้องแสดงความซื่อสัตย์ และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น พร้อมทั้งสร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยึดถือนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นอย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร
6. กรรมการบริษัทและพนักงานบริษัท ไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชั่นที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีช่องทางในการรับข้อร้องเรียนจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ให้เป็นไปตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) ที่บริษัทกำหนด
7. จัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ภายใต้การควบคุมที่ดี มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิผล และแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือ และติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ
8. จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน ผ่านกรรมการอิสระของบริษัท หรือผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th หรือ E-Mail : presidentoffice @lhbank.co.th
9. บริษัทกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินบอกกล่าวประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นผ่านสื่อทั้งภายใน และภายนอก เช่น Intranet, Website และรายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวเป็นการปฏิบัติภายใต้กฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น
10. การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และ “คู่มือจรรยาบรรณ” รวมทั้งนโยบาย ระเบียบ ของบริษัทที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่บริษัทจะกำหนดขึ้นต่อไป
11. กรณีกรรมการบริษัทหรือพนักงานบริษัท ฝ่าฝืนกฎระเบียบ โดยกระทำการทุจริตคอร์รัปชั่น ถือเป็นการกระทำที่ผิดต่อวินัยตามจรรยาบรรณบริษัท จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน จะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัย ตามระเบียบที่บริษัทกำหนด และหากเป็นการกระทำผิดต่อกฎหมายจะต้องถูกพิจารณาและได้รับโทษตามกฎหมายด้วย

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

1. จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริต ไปปฏิบัติและจัดให้มีคู่มือในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน

- นโยบายนี้ห้ามการให้สินบนในทุกรูปแบบในทุกกิจกรรมที่อยู่ภายใต้การควบคุมและต้องแน่ใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศลและบริจาคให้แก่พรรคการเมือง การให้ของขวัญทางธุรกิจการสปอนเซอร์กิจกรรมใดๆ ต้องโปร่งใส และไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ภาครัฐ/เอกชนดำเนินการไม่เหมาะสม

- นโยบายเหล่านี้ถูกประกาศและเผยแพร่ในองค์กรในรูปของ “จรรยาบรรณธุรกิจ” เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานบริษัทปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบในทุกโอกาส พร้อมกำหนดบทลงโทษ หากไม่ปฏิบัติตาม
- จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานบริษัท เพื่อส่งเสริมความซื่อสัตย์ สุจริต และรับผิดชอบในการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสื่อสารให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของบริษัทในการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจ
- จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันไม่ให้พนักงานมีการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมและยกระดับค่านิยมความซื่อสัตย์ สุจริต และความรับผิดชอบให้เป็นวัฒนธรรมองค์กร
- จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้อง
- จัดให้มีช่องทางในการสื่อสาร เพื่อให้พนักงานบริษัทและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสอันควรสงสัย โดยมั่นใจได้ว่าจะได้รับการคุ้มครองและมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่ตรวจสอบทุกเบาะแสที่มีการแจ้ง

2. จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสบการณ์ แนวปฏิบัติที่ดี และแนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย

- สนับสนุนให้มีการริเริ่มโครงการระดับประเทศ เพื่อสร้างเงื่อนไขในการแข่งขันการดำเนินธุรกิจที่เป็นธรรม โปร่งใส รวมถึงให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จะมีส่วนร่วมในการเสวนาและร่วมอภิปรายแสดงความคิดเห็นในการประชุมต่างๆ เพื่อสร้างความเข้าใจ ในข้อกังวลและปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบันที่มีผลต่อธุรกิจเอกชนเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ สุจริต และความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ

3. จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ โดยสร้างแนวร่วมปฏิบัติและการเข้าร่วมในกิจกรรมร่วมต่อต้านการทุจริต

- จะร่วมแบ่งปันแนวปฏิบัติที่ดีและกรอบความคิด เพื่อมุ่งหวังให้ทุกองค์กรที่เป็นแนวร่วมได้นำไปใช้ปฏิบัติ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามโครงการ
- จะเข้าร่วม Integrity Pacts กับองค์กรอื่นและหน่วยงานภาครัฐ ในการประมูลและจัดซื้อสิ่งของวัตถุดิบอุปกรณ์และการก่อสร้าง
- จะร่วมมือและร่วมคิด เพื่อพัฒนาจรรยาบรรณธุรกิจที่สามารถใช้ได้กับทุกองค์กร และเป็นที่ยอมรับจากทุกองค์กรที่เข้าร่วมโครงการ
- จะร่วมสร้างมาตรการและระบบตรวจสอบ เพื่อส่งเสริมความโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริตในการประกอบธุรกิจ
- จะร่วมมือกับภาคประชาสังคมและสื่อในการสร้างจิตสำนึกและการให้การศึกษาแก่สาธารณะ เพื่อเปลี่ยนค่านิยมไปสู่การต่อต้านและประณามการทุจริตในทุกรูปแบบ
- จะสนับสนุนการพัฒนาโครงการตรวจสอบและรับรองการปฏิบัติตามโครงการ พร้อมทั้งมีการจัดฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ให้คำปรึกษาและผู้ตรวจสอบเพื่อเป็นแนวทางให้กับบริษัทที่เข้าร่วมโครงการในการดำเนินธุรกิจ ตามหลักจริยธรรม และยกระดับกระบวนการนี้ให้อยู่ในวัฒนธรรมองค์กร เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของโครงการแนวร่วมปฏิบัตินี้ต่อไป
- ยินดีให้มีการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนไทยทุก 3 ปี

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสีย สามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมายทุจริตหรือคอร์รัปชั่น โดยผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนดและให้ความคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสกับบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ได้รับความเป็นธรรม นอกเหนือจากนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และมีการทบทวนนโยบายเป็นประจำปี โดยเผยแพร่นโยบายป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบในเว็บไซต์ของบริษัทและช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทด้วยเช่นกัน

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

การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

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

นอกจากนี้ บริษัทได้สนับสนุน และเคารพการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

การเคารพในสิทธิมนุษยชนเป็นแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานที่บริษัทให้ความสำคัญ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ อาทิเช่น

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

- โครงการ Change for Health เป็นโครงการที่คำนึงถึงสุขภาพของคุณครูและนักเรียน โรงเรียนนิคมสร้างตนเองเลี้ยงโคนม อำเภอมวกเหล็ก จังหวัดสระบุรี ใช้กระดานดำเป็นสื่อการสอนให้กับนักเรียน ซึ่งทำให้มีเกิดฝุ่นผงชอล์กฟุ้งกระจายซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสุขภาพในระยะยาวต่อทั้งนักเรียนและคุณครู หน่วยงานจึงเข้าไปดำเนินการเปลี่ยนจากกระดานดำให้เป็นกระดานไวท์บอร์ด เพื่อให้คุณครูและนักเรียนมีสุขภาพที่ดี รวมถึงมีการจัดกิจกรรมสันทนาการการเลี้ยงอาหารกลางวันและไอศกรีมให้กับนักเรียน

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

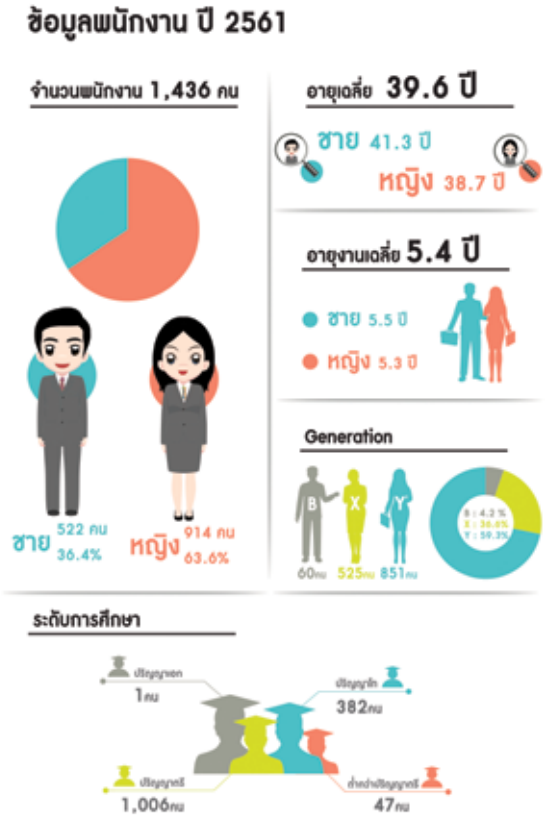
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดเป็นพันธกิจในการพัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Human Resources Development Committee) เพื่อให้การบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล 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 2561 มีทั้งสิ้น 1,436 คน



การสรรหาพนักงาน

ธนาคารมุ่งเน้นในการสร้างกระบวนการและการเข้าถึงผู้สมัครด้วยช่องทางและวิธีการที่หลากหลาย เช่น การเข้าถึงช่องทางการหาผู้สมัครผ่านช่องทางโซเชียลที่หลากหลายขึ้น การจัดกิจกรรมการสรรหาพนักงานในกิจกรรม Career Day รวมถึงการจัดกิจกรรมสรรหาพนักงานนอกสถานที่ที่จังหวัดต่างๆ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีความประสงค์จะเข้าร่วมงานกับธนาคารและอาศัยอยู่ในจังหวัดต่างๆ สามารถเข้าถึงกระบวนการสรรหาได้สะดวกและทั่วถึงยิ่งขึ้น

การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าร่วมงาน

การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าทำงานกับธนาคาร นอกจากการพิจารณาในด้านความรู้ความสามารถ และเกณฑ์การพิจารณาที่ธนาคารกำหนด ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการคัดเลือกบุคลากรที่มีความเชื่อและค่านิยมที่สอดคล้องไปในทิศทางเดียวกับธนาคาร ธนาคารได้จัดให้ผู้สมัครทำแบบทดสอบพฤติกรรมที่พัฒนาข้อสอบจากค่านิยม PRO-AcTIVE และนำผลการทดสอบมาเป็นส่วนหนึ่งในการคัดเลือกบุคลากรเข้าร่วมงานกับธนาคาร เพื่อให้ได้บุคลากรที่เหมาะกับธนาคาร

ความเท่าเทียมและความหลากหลาย

ธนาคารยึดหลักปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรม อันได้แก่ การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน และหลักสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติอันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง การถูกถอนสัญชาติ หรือพื้นเพทางสังคม หรือการเลือกปฏิบัติในรูปแบบอื่นๆ ที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ไม่ใช้แรงงานที่ผิดกฎหมายและไม่ใช้แรงงานเด็ก ซึ่งแนวทางปฏิบัติดังกล่าวครอบคลุมพนักงานทุกคน ทุกระดับ ตั้งแต่ผู้บริหารจนถึงพนักงานระดับปฏิบัติการ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้พิการเข้าร่วมงานกับธนาคาร

การจ้างงานผู้พิการ

การเข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

ธนาคารได้ส่งเสริมให้เกิดการสร้างโอกาสและรายได้สำหรับผู้พิการ โดยได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย โดยมีการจ้างเหมาคนพิการเพื่อทำงานให้กับสภากาชาดไทยตามจังหวัดต่างๆ รวมถึงการจ้างผู้พิการเป็นพนักงานธนาคาร

การจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ

ธนาคารเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ (Age-Friendly Business) มาอย่างต่อเนื่องธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ โดยกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุที่มีศักยภาพ เพื่อเป็นการสร้างอาชีพให้กับบุคลากรที่เกษียณอายุให้มีรายได้และสร้างคุณประโยชน์ให้กับองค์กร อีกทั้งยังเป็นการทดแทนการขาดแคลนแรงงานอีกด้วย

ตารางแสดงจำนวนการจ้างพนักงานที่เกษียณอายุ

	2561	2560
จำนวนการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ (คน)	9	9
จำนวนพนักงานที่เกษียณอายุ (คน)	5	4

การเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการสร้างคน

ธนาคารได้ส่งเสริมและพัฒนาให้พนักงานมีค่านิยม PRO-AcTIVE ซึ่งเป็นค่านิยมหลักเดียวกัน โดยใช้แผนแม่บทการส่งเสริมค่านิยมด้วยการสร้างการรับรู้ สร้างทัศนะคติ (Perception Attitude) ผ่านช่องทางการสื่อสาร กิจกรรมการปฏิบัติด้วยพฤติกรรมบนพื้นฐานความเชื่อเดียวกัน (Practice Believe & Individual Mindsets) เกิดเป็นพฤติกรรมกลุ่มและค่านิยมร่วมในองค์กร (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)

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 ซึ่งประกอบด้วยประเภทการเรียนรู้ ดังนี้

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

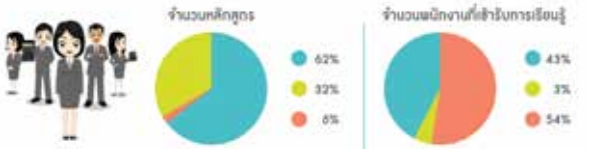
นอกจากนี้ยังมีหลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งอยู่ในหมวดหมู่การเรียนรู้ Leadership Development Program ได้แก่

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 เช่น Keynote Speaker, Company Visit, Self-Initiative Program ทั้งหมดจะถูกออกแบบเป็นวิธีการเรียนภายในหลักสูตร เพื่อให้เกิดกระบวนการเรียนรู้ด้วยวิธีที่หลากหลายและก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการเรียนรู้มากที่สุด

ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงานปี 2561

การจัดหลักสูตร	จำนวนหลักสูตร	จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้
การเรียนรู้ภายในธนาคาร	210	4,135
การเรียนรู้ภายนอกธนาคาร	111	257
การเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	20	5,154
รวม	341	9,546



จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้จำแนกตามระดับ

ระดับ	จำนวนพนักงาน	คิดเป็น %	จำนวน (ชั่วโมง) ฝึกอบรมเฉลี่ย	จำนวน (วัน) ฝึกอบรมเฉลี่ย
Executive (Level 18-24)	36	2.50%	125.81	20.97
Management (Level 15-17)	55	3.82%	51.00	8.50
Middle Management (Level 10-14)	324	22.48%	39.03	6.51
Supervisor (Level 6-9)	807	56.00%	38.02	6.34
Operation (Level 1-5)	219	15.20%	23.58	3.93
Total	1,441	100%	38.74	6.46

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล – การพัฒนาผู้บริหาร และการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการขาดซึ่งการบริหารงานอย่างต่อเนื่องของผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งและหน่วยงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดังนั้น การเตรียมพร้อมของพนักงานที่อยู่ในระดับจัดการจนถึงการเตรียมผู้บริหารในการรองรับการสืบทอดตำแหน่งสำคัญถือเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอับดับต้น โดยการพัฒนาพนักงานที่ก้าวเข้าสู่ระดับจัดการผ่านหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับต้น (Supervisory Development Program) และหลักสูตรพัฒนาสำหรับผู้บริหารระดับกลาง (Management Development Program) ไปจนถึงหลักสูตรพัฒนาผู้บริหารระดับสูง (Leadership Development Program) ซึ่งได้ผนวกรวมเข้ากับการวางแผนพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ จึงทำให้การการพัฒนาผู้บริหารเป็นไปอย่างเป็นระบบ และถูกนำมาใช้เป็นหนึ่งในเกณฑ์การเลื่อนระดับปรับตำแหน่ง

การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

ธนาคารมุ่งเน้นให้การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีเป็นส่วนหนึ่งที่ส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงานในธนาคาร รวมถึงมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยธนาคารได้ให้พนักงานทุกคนกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน และได้ทำการสื่อสารกระบวนการกำหนดตัวชี้วัดเพื่อให้การกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร รวมถึงการให้ความรู้กับพนักงานเกี่ยวกับการประเมินผลงาน และเพื่อสร้างประสิทธิภาพให้กับกระบวนการประเมินผล ธนาคารได้ให้ความรู้เรื่องต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นหลักสูตร Strategic Thinking and Planning ให้กับผู้บริหารระดับสูง หลักสูตรการมอบหมายติดตามงาน การสอนงาน และการให้ Feedback สำหรับพนักงานในระดับหัวหน้างาน และธนาคารได้จัดทำหลักสูตรการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีที่เป็นรูปแบบ VDO ให้พนักงานทุกคนสามารถเรียนรู้ด้วยตนเองได้ทุกที่ทุกเวลา

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินผลปฏิบัติงานประจำปีประกอบด้วยสองส่วนสำคัญ คือ พฤติกรรมคาดหวังขององค์กร (Potential) และการประเมินผลการปฏิบัติงาน (KPI) ซึ่งได้กำหนดสัดส่วนระหว่างสองปัจจัยให้เหมาะสมในแต่ละระดับงานของพนักงาน และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อให้เกิดความเหมาะสมและเกิดประสิทธิภาพอย่างสูงสุด และได้กำหนดรายละเอียดพฤติกรรมคาดหวังของผู้บริหารระดับกลางขึ้นไปให้มีการมุ่งเน้นความเป็นผู้นำผ่านการบริหารทีมงานและการพัฒนาองค์กร

การกำหนดและบริหารค่าตอบแทน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำหนดและบริหารค่าตอบแทน โดยมุ่งเน้นความเป็นธรรมและแข่งขันได้ ดังนั้นธนาคารจึงมีนโยบายการปรับขึ้นเงินเดือนประจำปีและการจ่ายโบนัสโดยอิงตามผลการปฏิบัติงานประจำปี และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยการใช้ผลสำรวจผลตอบแทนพนักงานกลุ่มธนาคารมาใช้ประกอบการพิจารณา เพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้คงอยู่กับธนาคารและเพื่อเพิ่มความสามารถทางการแข่งขันในกลุ่มธนาคาร โดยผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้

การนำเทคโนโลยีมาใช้ในการบริหารจัดการทรัพยากร

ระบบ ESS (Employee Self Service) : เป็นระบบที่อำนวยความสะดวกให้แก่พนักงานโดยการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการบริหารจัดการทรัพยากร เพื่อให้พนักงานสามารถดำเนินการต่างๆ ได้ด้วยตนเอง เช่น การดำเนินการเรื่องการลา การเบิกจ่ายสวัสดิการ เป็นต้น รวมถึงการประหยัดเวลาในการปฏิบัติงาน และมีความถูกต้องแม่นยำ รวมทั้งลดค่าใช้จ่ายด้านกระดาษ (Paperless)

ระบบ PAS (Performance Appraisal Service) : เป็นระบบงานเพื่อใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงาน

ระบบ e-Inventory : เป็นระบบงานที่อำนวยความสะดวกในเรื่องดังนี้

- การสั่งซื้อเครื่องเขียน หมึกพิมพ์ แบบพิมพ์
- การบันทึกรับวัสดุ เครื่องเขียน หมึกพิมพ์ แบบพิมพ์
- การเบิกแบบพิมพ์จาก Main Stock
- การจัดพิมพ์ทะเบียนคุมแบบพิมพ์ที่มี Running Number, Surprise Check,
- การเคลมวัสดุอุปกรณ์
- การส่งทำลาย
- การยืนยันการส่งทำลาย

- การส่งคืนวัสดุอุปกรณ์ของหน่วยงาน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง

ระบบ e-Car Service : เป็นระบบงานที่อำนวยความสะดวกในการบริหารจัดการการใช้ยานพาหนะให้มีประสิทธิภาพ ได้แก่ การเลือกใช้ประเภทยานพาหนะให้เหมาะสมกับจำนวนผู้เดินทาง

ระบบ e-Maintenance : เป็นระบบงานที่อำนวยความสะดวกในการรับเรื่องแจ้งซ่อมแซมต่างๆ รวมถึง สามารถติดตามและรับทราบความคืบหน้าของงานแจ้งซ่อมผ่านระบบได้อย่างรวดเร็ว

ระบบ e-Meeting Room : เป็นระบบงานเพื่อใช้ในการจองห้องประชุม เพื่อการบริหารจัดการการใช้ห้องประชุมส่วนกลางของธนาคารให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ระบบ e-Purchasing : เป็นระบบงานเพื่อใช้ในการเบิกจ่ายต่างๆ ของแต่ละหน่วยงาน ตามงบประมาณที่หน่วยงานได้จัดตั้งไว้

การสื่อสารและการสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร

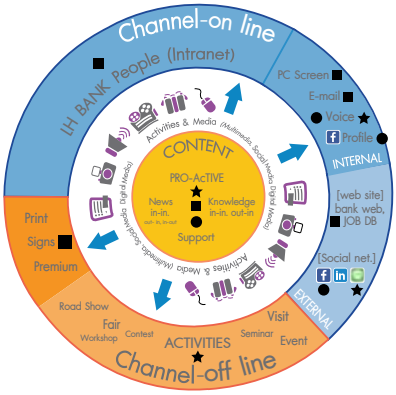
ธนาคารให้ความสำคัญในการสื่อสารและการสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร โดยจัดให้มีสื่อและช่องทางในการสื่อสารภายในองค์กรที่หลากหลาย เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานได้รับรู้และเพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารภายในองค์กรได้อย่างทั่วถึง นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อสร้างความมีส่วนร่วม สร้างความภาคภูมิใจ และเสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานที่ดีภายในองค์กร

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของพนักงานซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารมีนโยบายในการมอบเข็มเกียรติคุณให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานกับธนาคารที่มีอายุงานครบ 10 ปี เพื่อยกย่องและเป็นการเสริมสร้างขวัญและกำลังใจสำหรับความทุ่มเทของพนักงานที่อุทิศให้กับองค์กรมาเป็นระยะเวลายาวนาน โดยในปี 2561 ธนาคารได้จัดงานมอบเข็มเกียรติคุณแก่พนักงานที่ปฏิบัติงานครบ 10 ปี จำนวน 43 คน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี

	2561	2560
จำนวนพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี	43	47

ธนาคารถือว่าการสื่อสารเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร การหล่อหลอม และสร้างการมีส่วนร่วมในการสร้างองค์กรให้ยั่งยืน และได้จัดทำกลยุทธ์และแผนการสื่อสาร โดยมีความหลากหลายครอบคลุมทั้งการสื่อสารภายใน และภายนอก (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 รวมถึงได้มีการพัฒนาและเปิดตัวช่องการทางสื่อสารใหม่ 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
- **Digital Handbook:** ธนาคารได้จัดทำคู่มือพนักงาน ประกอบด้วย วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร มาตรฐานการบริการ และจรรยาบรรณธุรกิจ ในรูปแบบ Digital Handbook
- **Digital Learning:** ธนาคารได้พัฒนาช่องทาง และพัฒนา/ปรับปรุงหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อให้พนักงานเรียนรู้ผ่านระบบ Digital Learning ให้เป็นปัจจุบัน ซึ่งมี Online Couse wear ที่หลากหลาย

2. สื่อออฟไลน์ ได้แก่ กิจกรรมที่สื่อสารเสริมสร้างความภาคภูมิใจ ความมีส่วนร่วม ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารและพนักงาน ผ่านกิจกรรม Development on site ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อสื่อสารทิศทางนโยบายของธนาคาร และเป็นการกระชับความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานที่ปฏิบัติงานประจำอยู่ในสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ อีกทั้งเป็นการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตให้แก่พนักงาน (Care & Share) นับว่าเป็นอีกหนึ่งช่องทางที่สามารถเข้าถึงกลุ่มพนักงานได้ง่ายที่สุด

การจัดสวัสดิการ และการสร้างความมีส่วนร่วมของพนักงาน

ธนาคารมุ่งหวังให้พนักงานทุกคนมีสุขภาพทั้งกายและจิตใจ จึงจัดสวัสดิการให้แก่พนักงานทุกคนที่ครอบคลุม ซึ่งจะได้รับสวัสดิการต่างกันตามสิทธิ์ที่ธนาคารกำหนด และมีการทบทวนเพื่อปรับเพิ่มสวัสดิการให้เหมาะกับปัจจุบัน รวมทั้งมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพควบคู่ไปกับการตรวจร่างกาย โดยการให้ความรู้ด้านสุขภาพโดยแพทย์ผู้เชี่ยวชาญ และหลังจากที่พนักงานทุกท่านได้รับผลการตรวจร่างกายแล้ว ธนาคารได้จัดกิจกรรมการพบแพทย์หลังการตรวจ เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสปรึกษาหรือสอบถามเพิ่มเติมจากผลการตรวจร่างกายอย่างละเอียด รวมถึงการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่โดยไม่มีค่าใช้จ่ายและยังมอบส่วนลดพิเศษให้กับครอบครัวของพนักงานที่มีความประสงค์จะทำการฉีดวัคซีนหรือตรวจสุขภาพดังกล่าวอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารได้ส่งเสริมให้เกิดกิจกรรมที่ช่วยสร้างความสัมพันธ์และความสามัคคี ให้เกิดขึ้นกับทุกคนและหน่วยงาน โดยธนาคารได้จัดสรรงบประมาณให้พนักงานทุกท่าน เพื่อทำกิจกรรมสานสัมพันธ์ร่วมกันภายในหน่วยงาน (Staff Activity) หรือระหว่างหน่วยงานภายในธนาคาร

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 พร้อมประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การช่วยเหลือ ทั้งนี้ ในปี 2561 ไม่พบพนักงานได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

	2561	2560
จำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน	-	-

- CARE Project กิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ

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

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	• ผู้บริโภคต้องได้รับชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่างผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารพาณิชย์กับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไข ผลตอบแทน เช่น ในรูปแบบของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate Return) และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม	• ผู้บริโภคต้องได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact Sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ด้วยถ้อยคำที่กระชับ เข้าใจง่าย ตามรูปแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อประกอบการตัดสินใจในการซื้อผลิตภัณฑ์
2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ		• ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้ • ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์ต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว • ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูลตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์
3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม		• ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนทุกสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of Sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารพาณิชย์ได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว • ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์ข้อมูลผู้บริโภค (Call Center) ของธนาคารผู้ขาย
4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย		• ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสมหากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารพาณิชย์ไม่ได้ปฏิบัติตามแนวนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

การปฏิบัติต่อผู้บริโภค

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่อง โดยการยึดแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ ทั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคาร ในทุกมิติควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีในความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นทั้งองค์กรตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการทำงานตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยกำหนดระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐาน เน้นการแบ่งแยกหน้าที่ของพนักงานในแต่ละหน่วยงานอย่างเหมาะสม มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน 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 ซึ่งการเผยแพร่จะกระทำโดยการติดประกาศ ประกาศผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร www.lhbank.co.th ซึ่งในประกาศจะระบุอัตราดอกเบี้ยตามวงเงินและประเภทลูกค้า รายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อลูกค้าสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจได้เป็นอย่างดี

ธนาคารมีช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายสามารถเข้าถึงได้ง่ายเพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลข่าวสารสามารถดูรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารได้อย่างสะดวกรวดเร็วและทั่วถึง ซึ่งช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารแบ่งออกเป็น 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 โทรศัพท์ 0 2359 0000 /1327

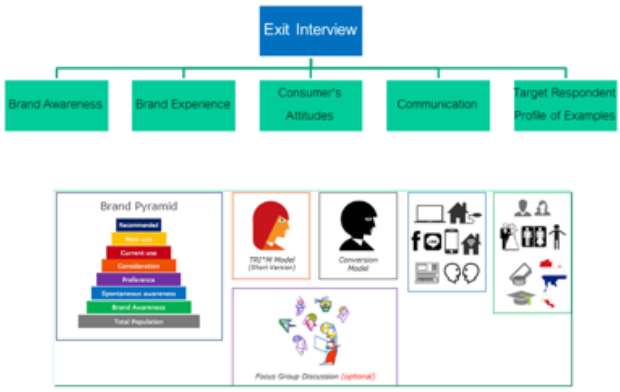
ธนาคารจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน แนะนำ ติชม โดยมีหน่วยงานที่เป็นอิสระในการรับข้อร้องเรียน และดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน มีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนา ปรับปรุงการปฏิบัติงานและการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น โดยธนาคารได้เปิดช่องทางการรับเรื่องเรียนหลายช่องทาง ได้แก่

- สำนักงานใหญ่ / สาขาของธนาคาร
- Call Center โทรศัพท์ 0 2359 0000 /1327
- Website: www.lhbank.co.th
- Official Facebook Fanpage

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

การวิจัยและวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารคำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าผู้ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อให้ได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นธรรม มีคุณภาพ ธนาคารได้ให้หน่วยงานภายนอกที่มีประสบการณ์ทำการวิจัยความพึงพอใจของลูกค้า และการรับรู้ของประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับ BRAND ผลิตภัณฑ์ และบริการของธนาคาร เพื่อวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า ด้วยวิธีการที่ได้มาตรฐาน มีกระบวนการเก็บข้อมูลทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วนและโปร่งใส โดยธนาคารได้นำข้อมูลที่ได้รับมาเพื่อใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้องเพื่อเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า



การเปิดบัญชีสำหรับผู้พิการทางสายตา

ธนาคารให้ความสำคัญกับเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนทุกกลุ่มอย่างทั่วถึง โดยธนาคารได้เปิดให้บริการแก่ผู้พิการทางสายตาให้สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้เหมือนกับคนปกติ ดังนี้

1. **ประเภทบริการ**

1. ให้บริการเฉพาะเปิดบัญชีเงินฝาก ฝาก/ถอนเงินจากบัญชีเงินฝาก และปิดบัญชีเงินฝาก

2. เปิดบัญชีเงินฝากได้เฉพาะประเภทออมทรัพย์และฝากประจำ

3. ถอนเงินฝากและการปิดบัญชีเงินฝากได้เฉพาะสาขาเจ้าของบัญชี

การเข้าร่วมโครงการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารศูนย์บาท

ตามที่คณะกรรมการขับเคลื่อนตามแผนยุทธศาสตร์ National e-Payment เห็นชอบให้จัดทำโครงการบูรณาการฐานข้อมูลสวัสดิการสังคมและการจ่ายเงินสวัสดิการสังคมทางอิเล็กทรอนิกส์นั้น ธนาคารเห็นถึงความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค จึงได้เข้าร่วมโครงการเปิดบัญชีเงินฝากธนาคารศูนย์บาทสำหรับการจ่ายเงินสวัสดิการสังคมและเงินอื่นในลักษณะเดียวกันกับกรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง โดยธนาคารให้บริการเปิดเงินฝากด้วยจำนวนเงินขั้นต่ำศูนย์บาท และยกเว้นค่าธรรมเนียมการรักษาบัญชี

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 และกรณีต่างธนาคาร แต่เกิดข้อผิดพลาด ไม่ได้รับเงินหรือยอดเงินไม่ตรงกับที่ทำรายการ (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็นการทุจริต)
   - การทำธุรกรรมโอนเงิน หรือเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ATM/CDM/Internet/ Mobile Banking แต่เกิดข้อผิดพลาดระบบขัดข้อง ไม่ได้รับเงิน ธนาคารจะตรวจสอบ แจ้งผล และปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง
   - การขอตรวจสอบรายการโอนเงินผิดบัญชี การโอนเงินภายในธนาคารเดียวกัน และโอนเงินต่างธนาคาร หรือเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผิดบัญชี (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็นการทุจริต) ธนาคารจะตรวจสอบและแจ้งผลการติดตามให้ลูกค้าทราบ

4. **ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์** ได้แก่
   - การอายัดบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ บัตรเอทีเอ็ม และบัตรเดบิต
   - การทักท้วงการชำระเงินของผู้ถือบัตรเดบิต
   - การตรวจสอบรายการใช้บัตรเดบิต ณ จุดขาย ภายในประเทศ และการคืนเงินแก่ผู้ถือบัตร
5. **ด้านบริการทั่วไป** ได้แก่
   - การขอข้อมูลประเภทต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคล ธรรมดารายย่อย เกี่ยวกับการคำนวณดอกเบี้ย สินเชื่อ/เช่าซื้อ สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 12 เดือน ธนาคารจะแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเป็น ลายลักษณ์อักษร
   - รายการเดินบัญชีเงินฝาก (Bank Statement) สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 6 เดือน ธนาคาร จะแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษร

การกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

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

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

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจริยธรรมทางธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมจะมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานด้วยจิตอาสา เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (LH Bank) ได้เข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน และดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สร้างสรรค์ อำนวยประโยชน์ และสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้งการมอบทุนการศึกษา การบริจาคหนังสือหรือน้ำดื่มแก่องค์กรสาธารณกุศลต่างๆ การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อช่วยเหลือและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของเยาวชนและสังคมไทยด้วย มุ่งหวังว่าจะร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการส่งเสริมสังคมไทยให้เข้มแข็ง เพื่อเสริมสร้างรากฐานสังคมของประเทศ เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development)

กิจกรรมเพื่อสังคมที่ดำเนินการแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการศึกษา
2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

1. ด้านการศึกษา

การศึกษานับเป็นพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน ธนาคารจึงให้ความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ ความสามารถและคุณภาพของเยาวชนไทยมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การให้พนักงาน และลูกค้าร่วมบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขังในโครงการ **“ส่งหนังสือสื่อความรู้สู่กรมราชทัณฑ์”** อีกทั้งจัดทำโครงการสนับสนุนทุนการศึกษาทั่วประเทศ โดยมีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่น ที่จะศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้น แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสศึกษาต่อ

- โครงการสนับสนุนทุนการศึกษา

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษาและการพัฒนาเยาวชน ที่จะเป็นกำลังหลักและแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของประเทศในระยะยาว ธนาคารจึงดำเนินโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา จำนวน 18 ทุน ทั่วประเทศติดต่อกันเป็นปีที่ 3 เพื่อเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อ ได้มีโอกาสศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย อีกทั้งเพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา และเป็นการเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพอย่างยั่งยืน

มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง

วัตถุประสงค์ในการดำเนินการหลักๆ คือ

- เพื่อสร้างความมั่นคงทางการศึกษาให้เยาวชนที่เรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 1 ได้ศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6
- เพื่อปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา
- เพื่อเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพและมีศักยภาพให้แก่สังคม
- เพื่อดำเนินกิจกรรมอันเป็นประโยชน์ ตอบแทนและช่วยเหลือสังคมและประเทศชาติโดยรวม (Corporate Social Responsibilities)

ลักษณะของทุนการศึกษา

- เป็นทุนที่ให้กับนักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนต้นถึงมัธยมศึกษาตอนปลาย ที่มีผลการเรียนสะสมดีและมีความประพฤติดี
- แบ่งพื้นที่ให้ทุนการศึกษาให้กับเยาวชนที่อยู่ในโรงเรียนพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาธนาคารทั้ง 6 ภูมิภาค
- จำนวนทุนการศึกษา 18 ทุน

คุณสมบัติของผู้ที่ได้รับทุนการศึกษา

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

ภาพกิจกรรมการมอบทุนการศึกษา

โรงเรียนสันกำแพง จ.เชียงใหม่

โรงเรียนภูเก็ตวิทยาลัย จ.ภูเก็ต

โรงเรียนอนุราชประสิทธิ์ กรุงเทพมหานคร

ธนาคารดำเนินการให้เครือข่ายสาขาของธนาคารที่อยู่ในพื้นที่ทั้ง 6 ภูมิภาคทั่วประเทศ สรรหาโรงเรียนและเด็กนักเรียนที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและตรงตามเงื่อนไขที่จะได้รับทุนการศึกษา

รายชื่อโรงเรียนในโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา ปี 2561 มีดังนี้

- โรงเรียนอนุราชประสิทธิ์ กรุงเทพมหานคร
- โรงเรียนธัญญบุรี จ.ปทุมธานี
- โรงเรียนชื่นชมพิทยาคาร จ.มหาสารคาม
- โรงเรียนหัวหินวิทยาคม จ.ประจวบคีรีขันธ์
- โรงเรียนภูเก็ตวิทยาลัย จ.ภูเก็ต
- โรงเรียนสันกำแพง จ.เชียงใหม่

มอบเงินสนับสนุนเพื่อซื้อชุดแข่งขันกีฬาแฮนด์บอล
ให้สถาบันการพลศึกษา วิทยาเขตลำปาง

- โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง

ธนาคารให้ความสำคัญในการเติมเต็มช่องว่างทางการศึกษา เพื่อให้การศึกษาไม่ว่าในเมืองหรือชนบทได้เดินไปในแนวทางเดียวกัน ธนาคารจึงได้จัดทำโครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง โดยนำคอมพิวเตอร์และ Notebook ที่มีสภาพดีพร้อมใช้งาน มอบให้แก่โรงเรียนที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียงสาขาของธนาคาร และโรงเรียนที่อยู่ในชนบทที่ขาดแคลน ให้นักเรียนได้ใช้เป็นแหล่งการเรียนรู้ทางการศึกษา ค้นคว้าหาความรู้ได้อย่างเต็มที่และเกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อเตรียมพร้อมให้คนไทยเข้าสู่สังคมแห่งภูมิปัญญาและการเรียนรู้ (Knowledge based Society) ต่อไป

โครงการมอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ตั้งโต๊ะ และ Notebook
ให้โรงเรียนสวนลุมพินี

2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

การสนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมมาอย่างต่อเนื่อง การร่วมสนับสนุนกิจกรรมให้กับสมาคมหรือมูลนิธิต่างๆ การเปิดรับบริจาคเงินผ่านตู้ ATM และผ่านเคาน์เตอร์ LH Bank ทุกสาขาทั่วประเทศ การเชิญชวนพนักงานและลูกค้า ร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่างๆ รวมไปถึงการร่วมกิจกรรมสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชั่นเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นทุกรูปแบบ รวมไปถึงการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

- ด้านสังคม

การเปิดรับบริจาคเงินผ่านตู้เอทีเอ็มให้กับองค์กรสาธารณะต่างๆ เช่น โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ และมูลนิธิส่งเสริมอาชีพคนตาบอด มูลนิธิพระครูบาน้อย เขมปัญโญ การเข้าร่วมโครงการ e-Donation (ระบบบริจาคอิเลคทรอนิกส์) เพื่อส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กับผู้บริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือสังคม นอกจากนี้ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมโครงการช่วยเหลือผู้ประกอบการ SME ของกระทรวงการคลัง เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ประสบปัญหาทางธุรกิจทั้งด้านการพัฒนาและการเงิน เพื่อเพิ่มโอกาสผู้ประกอบการ SMEs สามารถเข้าถึงสินเชื่อมากขึ้น ช่วยเสริมสร้างบรรยากาศการลงทุน และสร้างเม็ดเงินหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจในประเทศ

LH Bank ร่วมโครงการ e-Donation (ระบบบริจาคอิเลคทรอนิกส์) เพื่อร่วมส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กับผู้บริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือสังคม

LH Bank ร่วมโครงการช่วยเหลือผู้ประกอบการ SME โดยกระทรวงการคลัง

- ด้านกิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม

ปัจจุบันปริมาณโลหิตสำรองที่สภากาชาดไทยได้รับบริจาคไม่เพียงพอต่อความต้องการ ธนาคารได้ตระหนักและต้องการเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยส่งเสริมกิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม จึงได้เชิญชวนพนักงานของธนาคารบริจาคโลหิตเป็นประจำปีทุกปี โดยในปี 2561 ได้เชิญชวนให้พนักงานเข้าร่วมโครงการ “จิตอาสา บริจาคโลหิต ด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้ สามคนรับ”

LH Bank กิจกรรมร่วมบริจาคโลหิตในโครงการ “จิตอาสา บริจาคโลหิต ด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้ สามคนรับ” กับสภากาชาดไทย

- การส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

ธนาคารเล็งเห็นถึงเยาวชนไทยคืออนาคตของชาติ และจะทำอย่างไรให้เยาวชนเป็นคนเก่งและเป็นคนดี ธนาคารจึงได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย และธนาคารสมาชิก จัดทำโครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน” อันเป็นโครงการต้นแบบของแผน Financial Literacy ในการพัฒนาความรู้ทางการเงินของประเทศ โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายนำร่องเป็นนักศึกษามหาวิทยาลัย โดยมีพนักงานธนาคารเป็น Train the Trainer ถ่ายทอดความรู้ผ่านการทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการรับรู้ ความเข้าใจ และนำไปสู่การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมทางการเงินที่เหมาะสม

โครงการ Train the Trainer **“คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน”** มีวัตถุประสงค์ คือ

(1) พัฒนาวิทยากรให้มีทักษะในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน

(2) สร้างแกนนำนักศึกษาให้มีความรู้ขั้นพื้นฐานในเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และสามารถขยายผลต่อไปยังชุมชนได้

(3) พัฒนาหลักสูตรให้สามารถนำไปใช้ในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน เพื่อให้เกิดความเข้าใจและนำไปสู่การปฏิบัติปรับเปลี่ยนพฤติกรรมทางการเงินได้จริง

รูปแบบการดำเนินโครงการ

(1) จัดอบรมพัฒนาทักษะวิทยากรของธนาคารสมาชิก 10 แห่งด้านความรู้พื้นฐานทางการเงิน เทคนิคการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน และภัยทางการเงิน

(2) วิทยากรที่ผ่านการอบรมในข้อ (1) ลงพื้นที่ตามมหาวิทยาลัย ในพื้นที่กรุงเทพฯและปริมณฑลเพื่อให้ความรู้พื้นฐานเรื่องการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลแก่นักศึกษา

ผลงานของโครงการรู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ

(1) พัฒนาทักษะการให้ความรู้ทางการเงินและการสร้างวินัยทางการเงินให้กับวิทยากรจากธนาคารสมาชิก 10 แห่ง รวม 230 คน

(2) ถ่ายทอดความรู้ให้กับนักศึกษาจำนวน 2,553 คนจาก 8 มหาวิทยาลัย

(3) ปรับทัศนคติของเยาวชนนักศึกษากลุ่มเป้าหมายที่มีต่อธนาคารในทางที่ดีขึ้น

ธนาคารในฐานะ 1 ในสมาชิกของสมาคมธนาคารไทยได้ให้ความร่วมมืออย่างต่อเนื่องในการดำเนินโครงการคนไทยยุคใหม่ใส่ใจเรื่องเงิน ด้วยตระหนักถึงความสำคัญในการปลูกฝังความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การสร้างวินัยทางการเงิน และคุณธรรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นอย่างบูรณาการให้กับสังคมตั้งแต่ระดับเยาวชนเพื่อร่วมสร้างรากฐานทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับสังคมต่อไปในอนาคต

เพื่อเป็นการรณรงค์เสริมสร้างวินัยทางการเงินให้แก่เยาวชนที่เป็นแกนนำจากมหาวิทยาลัยต่างๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพแกนนำให้มีบทบาทในการรณรงค์เผยแพร่ด้านวินัยทางการเงินอันเป็นการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะของภาคธนาคาร ในการสร้างประโยชน์แก่ชุมชนและสังคมเพื่อตอบสนองเจตนารมย์ของธนาคารที่เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างทุนทางปัญญาให้กับสังคมเพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมคุณภาพอย่างยั่งยืน

โครงการ Train the Trainer “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน” เพื่อลงพื้นที่ให้ความรู้และส่งเสริมภาบริหารจัดการทางการเงิน (Financial Literacy) ให้แก่ภาคประชาชน

การจ้างงานผู้สูงอายุเพื่อเป็นวิทยากร

ธนาคารได้จัดกิจกรรม Work Shop My Bank My Love โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างลูกค้าและธนาคารอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยนำเสนอกิจกรรมที่มีคุณค่าและมีประโยชน์ต่อลูกค้า โดยธนาคารได้จ้างงานผู้สูงอายุที่มีความเชี่ยวชาญในแขนงต่างๆ มาเป็นวิทยากรเพื่อถ่ายทอดความรู้แก่ลูกค้าธนาคาร อาทิ กิจกรรมพับบัวกลีบงามตามราชสำนักไทย กิจกรรม D.I.Y My Bag ออกแบบกระเป๋าตามแบบฉบับของตัวเอง เป็นต้น

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับผู้สูงอายุ

ธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญของการเปลี่ยนแปลงของประเทศที่กำลังก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ธนาคารเข้าใจในความต้องการและพฤติกรรมการบริโภคและการใช้ชีวิตของกลุ่มผู้สูงอายุในอนาคต จึงได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝาก เช่น เงินฝากออมทรัพย์คุ้มครองชีวิต สำหรับลูกค้าบุคคล อายุตั้งแต่ 15 ปี ถึง 70 ปี เริ่มต้นฝากเพียง 1,000 บาท พร้อมรับความคุ้มครองกรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุทั่วโลก 24 ชั่วโมง รับความคุ้มครอง 25 เท่าของยอดเงินฝากคงเหลือในบัญชีก่อนเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ 1 วัน (วงเงินคุ้มครองสูงสุดไม่เกิน 5 ล้านบาท) โดยไม่ต้องตรวจสุขภาพ ไม่ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน สะดวกสบายและคล่องตัวสูง สามารถใช้บริการร่วมกับบัตร LH Bank เอทีเอ็ม/เดบิต และบริการ Mobile Banking Application LH Bank M Choice

โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

ธนาคารได้ให้การสนับสนุนโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยการมอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ ให้กับสมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล เพื่อให้สมาคมฯนำไปแยกชิ้นส่วน รีไซเคิล หรือดัดแปลงเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม และนำไปจำหน่าย เพื่อหารายได้มาช่วยเหลือคนพิการ

3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

การเข้าร่วมกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร

LH Bank สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก ณ โรงเรียนและห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ ณ สวนลุมพินี

LH Bank ร่วมกิจกรรมงานเทศกาลตรุษจีน มอบส้มมงคลให้กับลูกค้าของธนาคาร

การจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาสิ่งแวดล้อมด้วยเห็นว่าการดำเนินกิจการต่างๆ ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม เมื่อเวลาผ่านไปผลกระทบดังกล่าวก่อให้เกิดปัญหามลพิษทางสิ่งแวดล้อม และเป็นสาเหตุที่ก่อให้เกิดมหันตภัยทางธรรมชาติ ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียอย่างมหาศาล ธนาคารได้ดำเนินมาตรการหลายประการเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการมีส่วนร่วมลดปัญหามลพิษ เพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม โดยได้มีการรณรงค์การประหยัดพลังงานภายในองค์กรและประหยัดการใช้กระดาษ

ผลิตภัณฑ์รักษ์โลกที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม “ECO Friendly”

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างรู้คุณค่า ด้วยการเลือกใช้ผลิตภัณฑ์รักษ์โลกที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม “ECO Friendly” โดยผลิตจากฟางข้าวสาลี เพื่อมอบเป็นของขวัญให้กับลูกค้าในช่วงเทศกาลปีใหม่

โครงการ GREEN OFFICE

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

ธนาคารได้เห็นความสำคัญของการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมที่ดี จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ทำการศึกษาและพัฒนาแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อจัดทำโครงการ Green Office ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2555 โดยสร้างความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการทรัพยากร พลังงาน และสิ่งแวดล้อม ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีเป้าหมายให้เกิดการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างคุ้มค่า มีประสิทธิภาพ เพื่อยกระดับมาตรฐานสำนักงานให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น และรณรงค์ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการลดปริมาณการใช้พลังงาน ลดปริมาณการปล่อยมลภาวะเสียสู่สาธารณะ

การดำเนินโครงการ GREEN OFFICE

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

การส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า

1. ให้ความรู้ และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม รวมถึงการประชาสัมพันธ์วิธีการลดการใช้พลังงานผ่านสื่อภายในองค์กร เช่น อินทราเน็ต
2. สนับสนุนให้พนักงานนำวัสดุมาใช้ใหม่ เช่น การใช้กระดาษสองหน้า
3. การปิดไฟในช่วงที่ไม่ได้อยู่ในห้องทำงานหรือห้องประชุมเป็นเวลานาน
4. การพักหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน

ทั้งนี้ การทำโครงการดังกล่าวแม้จะไม่ส่งผลชัดเจนในเชิงตัวเลขค่าพลังงานหรือตัวเลขค่าใช้จ่ายที่ลดลง แต่ช่วยปลูกฝังและสร้างจิตสำนึกให้เป็นนิสัยส่วนตัวและนำกลับไปใช้ในชีวิตประจำวันของครอบครัว

การบริหารการใช้ยานพาหนะ

ธนาคารมีนโยบายที่จะลดปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ที่เกิดจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงของยานพาหนะของธนาคาร โดยนำระบบระบบ e-Car Service เข้ามาช่วยในการบริหารจัดการการใช้ยานพาหนะให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้งการใช้แนวคิด Ecolution ได้แก่ การเลือกใช้พลังงานทางเลือก การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ และการขนส่งที่มีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยลดการใช้เชื้อเพลิงและลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ ดังนี้

1. การวางแผนเส้นทางการเดินรถ พร้อมกับการจัดตารางเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถให้บริการพนักงานในเส้นทางเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน
2. การลดเที่ยวเปล่า (Back Haul)
3. ดูแลรักษาสภาพเครื่องยนต์ให้อยู่ในสภาพที่ดี เป็นไปตามรอบการบำรุงรักษา ตลอดจนการพิจารณาปรับเปลี่ยนการใช้เครื่องยนต์พลังงานทางเลือกอื่นๆ เช่น การเลือกใช้รถยนต์ไฮบริด เป็นต้น

การบริหารจัดการพลังงาน

ธนาคารได้บริหารจัดการพลังงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งไฟฟ้าและน้ำประปา เพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่า มีประสิทธิภาพ อาทิเช่น

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงาน ที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการบริหารจัดการเพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย

- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและเป็นอุปกรณ์ที่สามารถใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) ที่มีอยู่เดิมลง โดยเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงานซึ่งจากการดำเนินโครงการต่อเนื่องส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้ เช่น ค่าใช้จ่ายกระดาษ ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงานและค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน
- การเลือกใช้หลอดไฟแบบหลอดผอมประหยัดพลังงาน หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์พอเหมาะกับพื้นที่ ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การเลือกใช้สีโทนอ่อนตกแต่งอาคาร และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด และเลือกใช้หัวก็อกน้ำที่ประหยัดน้ำ

ตั้งแต่ปี 2559 ต่อเนื่องถึงปี 2561 ได้มีโครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดผอมมาเป็นหลอดไฟ LED ซึ่งช่วยลดการใช้พลังงานประมาณร้อยละ 25 และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับหลอดผอมซึ่งได้ดำเนินโครงการทั่วทั้งองค์กรเรียบร้อยแล้ว

ธนาคารได้จัดส่งบุคลากรเพื่อเข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง อาทิ

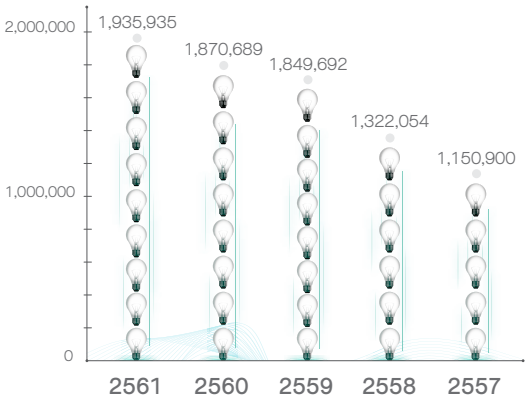
- หลักสูตรผู้เชี่ยวชาญอาคารเขียว ของสถาบันอาคารเขียวไทย
- หลักสูตรมาตรฐานการติดตั้งทางไฟฟ้าสำหรับประเทศไทย ของวิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์

การบริหารจัดการไฟฟ้า

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อมควบคู่กับด้านเศรษฐกิจและสังคม การบริหารจัดการในการลดต้นทุนการดำเนินงานโดยเฉพาะการลดต้นทุนด้านพลังงาน ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ซึ่งได้ใช้พลังงานไฟฟ้าปริมาณมาก เช่น ระบบแสงสว่าง ระบบปรับอากาศ และระบบคอมพิวเตอร์ ดังนั้น ธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติด้านพลังงานในแผนปฏิบัติงานของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมติดตามผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมในการบริหารงานอย่างสม่ำเสมอ และมีการติดตามและวัดประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง

ปี 2561 ธนาคารได้ปรับปรุงพื้นที่ทำการเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ มีการใช้ห้องประชุมและพื้นที่อเนกประสงค์เพื่อจัดฝึกอบรม สัมมนาและทำกิจกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้นอย่างมาก ส่งผลให้ในปี 2561 ธนาคารมีปริมาณการใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 1,935,935 หน่วย(kWh) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.49 เมื่อเทียบกับปี 2560

ปริมาณการใช้ไฟฟ้า (หน่วย)

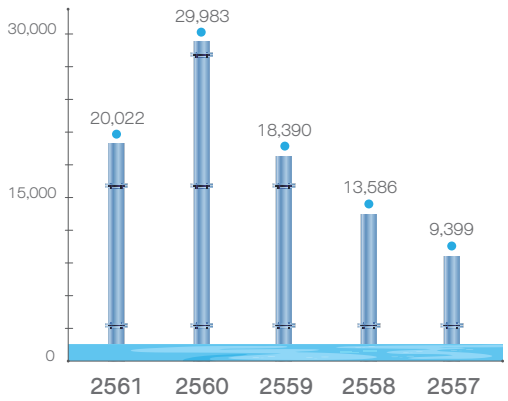


การบริหารจัดการน้ำ

ธนาคารใช้น้ำจากการประปาในการดำเนินธุรกิจทั้งหมด โดยส่วนใหญ่ใช้ในสำนักงาน การชำระล้าง รดน้ำต้นไม้ ทั้งนี้ ธนาคารมีความพยายามที่จะลดปริมาณการใช้น้ำลง โดยกำหนดให้มีการตรวจสอบท่อประปา มาตรวัดน้ำ และอุปกรณ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เลือกใช้โถสุขภัณฑ์ ก๊อกน้ำ และสายชำระแบบประหยัดน้ำ

ปี 2561 ปริมาณการใช้น้ำประปาทั้งสิ้น 20,022 ลูกบาศก์เมตร ลดลงร้อยละ 33.22 เมื่อเทียบกับปี 2560 ปริมาณการใช้น้ำประปาลดลงเนื่องจากธนาคารมีการรณรงค์โดยขอความร่วมมือจากพนักงานให้ช่วยกันประหยัด

ปริมาณการใช้น้ำประปา (ลูกบาศก์เมตร)



การบริหารจัดการกระดาษ

ธนาคารตระหนักดีว่า กระดาษเป็นวัสดุสำนักงานสิ้นเปลืองและเป็นวัสดุสำนักงานหลักที่สำคัญและมีความจำเป็นที่จะต้องใช้ในขั้นตอนการปฏิบัติงานต่างๆ สำหรับธุรกิจการให้บริการทางการเงิน เช่น การจัดพิมพ์รายงานภายในธนาคาร เอกสารที่จัดส่งให้ลูกค้า ใบเสร็จรับเงิน เช็ค สมุดบัญชีธนาคาร เอกสารสัญญาต่างๆ ซึ่งการผลิตกระดาษจะต้องใช้ทรัพยากรธรรมชาติคือ ต้นไม้ นอกจากนี้ยังก่อให้เกิดปริมาณขยะที่เกิดจากกระดาษที่ใช้แล้วเหล่านั้นด้วย จึงมีการรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานในการใช้กระดาษอย่างประหยัดและคุ้มค่า รวมถึงมีการพิจารณาปรับปรุงรูปแบบการดำเนินงานเพื่อลดการใช้กระดาษอย่างต่อเนื่องด้วย การดำเนินการลดปริมาณกระดาษที่สำคัญของธนาคาร ดังนี้

โครงการบริหารจัดการ Pool Printer

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

โครงการเปลี่ยนรูปแบบแฟ้มหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการบันทึกข้อมูลลงใน iPad

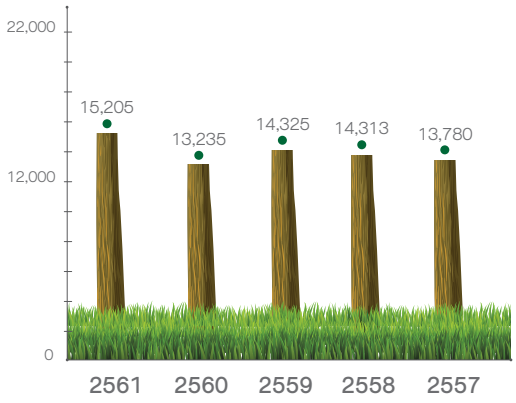
ธนาคารเปลี่ยนวิธีการทำเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ อาทิ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จากการพิมพ์หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบกระดาษ เปลี่ยนเป็นการบันทึกข้อมูลลงใน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

การบริการทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง (LH Bank Speedy) เป็นบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้การทำธุรกรรมทางการเงินมีความมั่นใจ มีเมนูใช้งานง่าย สามารถทำรายการโอนเงินภายในธนาคาร และโอนเงินต่างธนาคาร รวมถึงการโอนเงินพร้อมเพย์ไปยังบุคคลทั่วไป เปิดบัญชีเงินฝาก การชำระค่าสินค้าและบริการ ชำระสินเชื่อ ตรวจสอบสถานะเช็คหรืออายัดเช็ค ดูกองทุน ซื้อกองทุน ดูประกันที่ซื้อผ่านธนาคาร ตรวจสอบสถานะบัญชี ค้นหาที่ตั้งสาขาของธนาคาร และเพื่อเพิ่มความปลอดภัยเมื่อทำธุรกรรม ธนาคารจะส่ง SMS แจ้งผลการทำธุรกรรมให้ลูกค้าทราบทุกครั้งที่มีการทำรายการผ่านโทรศัพท์มือถือในทันที ซึ่งนอกจากจะช่วยลดต้นทุนและปริมาณการใช้ทรัพยากรกระดาษแล้ว ยังช่วยลดการใช้หมึกพิมพ์และลดปริมาณขยะที่เกิดจากกระดาษใช้ ยังเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เนื่องจากประหยัดเวลาในเรื่องการเตรียมเอกสาร เตรียมบรรจุซอง และจัดส่งเอกสารทางไปรษณีย์

ปริมาณการใช้กระดาษ

ปี 2561 ธนาคารมีปริมาณกระดาษที่ใช้ในขั้นตอนการปฏิบัติงานต่างๆ จำนวน 15,205 รีม เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.88 จากปี 2560 ที่ใช้กระดาษทั้งสิ้น 13,235 รีม เนื่องจากปี 2561 มีการขยายตัวของธุรกิจเพิ่มขึ้น

ปริมาณการใช้กระดาษ (รีม)



แนวทางในการลดปริมาณการใช้กระดาษ

เพื่อให้การประหยัดทรัพยากรกระดาษเป็นไปอย่างเป็นระบบและเป็นรูปธรรมในการลดใช้ปริมาณกระดาษ โดยพิจารณาหลักแนวทางได้ดังนี้

1. สำรวจและวางแผน
2. ประยุกต์การใช้เทคโนโลยีเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ในการปฏิบัติงานแทนกระดาษ
3. การใช้กระดาษให้คุ้มค่า
4. ติดตามและประเมินผล
5. ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของบุคลากร

1. การสำรวจและวางแผน

สำรวจข้อมูลการใช้กระดาษในแต่ละปีโดยพิจารณาจากจำนวนบุคลากร หน่วยงาน และสิ่งสนับสนุนด้านการทำงาน และวางแผนการใช้กระดาษให้ชัดเจน โดยวางแผนลดปริมาณกระดาษปีละ 5-10 เปอร์เซนต์ของปริมาณกระดาษที่ใช้ทั้งหมดในแต่ละปี พร้อมทั้งผลักดันให้บุคลากรประยุกต์การปฏิบัติงานด้วยระบบสารสนเทศ หรือเทคโนโลยีสารสนเทศมากยิ่งขึ้น

2. การประยุกต์การใช้เทคโนโลยี

การสนับสนุนและผลักดัน ส่งเสริมให้บุคลากรนำเทคโนโลยีสารสนเทศในการประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานมากขึ้น อาทิ การส่งหนังสือ เผยแพร่ข้อมูล ความรู้อื่นๆ ผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้การดำเนินการเป็นไปตามแผนการลดการใช้กระดาษโดยมีการผลักดันกิจกรรม ดังนี้

- งานด้านการประชุมโดยการเปลี่ยนรูปแบบแฟ้มหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการบันทึกข้อมูลลงใน iPad การอบรมที่มีเอกสารจำนวนมาก ให้ใช้วิธีการส่งข้อมูลทางอีเมล์ หรือบันทึกลงซีดี แฟลชไดรฟ์ แจกผู้เข้าร่วมประชุม
- การรับ - ส่งเอกสาร อาทิ การเวียนหนังสือที่เร่งด่วนโดยการส่งข้อมูลทางอีเมล์
- จัดเก็บสำเนาหนังสือเข้า - ออกด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Scan) แทนการถ่ายสำเนาเอกสาร โดยใช้วิธีการ share file ในหน่วยงานแทนการพิมพ์และการทำสำเนา

3. การใช้กระดาษให้คุ้มค่า

เพื่อให้การประหยัดทรัพยากรกระดาษมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งเริ่มต้นง่ายๆ จากการคัดแยกเอกสารที่ใช้งานเพียงหน้าเดียว หรือคัดแยกกระดาษสีจากนั้นดำเนินการ ดังนี้

- จัดตั้งและกำหนดจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียว ในพื้นที่ส่วนกลาง และรณรงค์ให้คนในหน่วยงานนำกระดาษที่ได้จากการรวบรวมไปใช้กระดาษหน้าสอง
- ประชาสัมพันธ์ให้ทุกคนในหน่วยงานรับทราบถึงบริเวณหรือสถานที่ที่ใช้สำหรับการรวบรวมกระดาษใช้แล้วหน้าเดียว
- Reuse เป็นกระดาษโน้ต/สมุดโน้ต แทนการใช้โพสต์อิท
- บันทึกข้อความที่ไม่เป็นทางการหรือบันทึกข้อความที่ทำเพื่อติดต่อภายในหน่วยงานให้พิจารณานำกระดาษ ที่ใช้งานไปเพียงหน้าเดียวมาใช้

4. ติดตามและประเมินผล

เพื่อให้กระบวนการลดปริมาณการใช้กระดาษมีประสิทธิภาพและเป็นรูปธรรมมากขึ้น ธนาคารได้ติดตามและตรวจสอบข้อมูลการใช้ปริมาณกระดาษในแต่ละหน่วยงาน พร้อมทั้งนำข้อมูลมาวิเคราะห์ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการวางแผนเพื่อให้การลดปริมาณการใช้กระดาษมีประสิทธิผล

5. การปรับเปลี่ยนพฤติกรรม

สิ่งสำคัญที่สุดในการลดปริมาณการใช้กระดาษให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ต้องเริ่มจากการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของบุคลากรในหน่วยงานให้มีทัศนคติและให้ความร่วมมือในการปฏิบัติอย่างจริงจัง อาทิ

- การคัดแยกประเภทของกระดาษ (สี/ขาว) ที่ใช้แล้ว โดยแบ่งออกเป็น 3 R ดังนี้ คือ
    1. Reduce ลดปริมาณ/ขนาด
    2. Reuse นำกลับมาใช้ใหม่
    3. Recycle นำกลับไปใช้ทดแทน/จำหน่าย
- การพิมพ์ (Print) เอกสารสำหรับการตรวจสอบให้ใช้กระดาษที่ใช้งานไปเพียงหน้าเดียวมาใช้แทนกระดาษดี และลดความละเอียดของหมึกลง (Economy Mode)
- ทบทวนกิจกรรมที่ดำเนินงานว่ามีส่วนไหนบ้างที่จำเป็นต้องปรับปรุงการดำเนินการเพื่อให้เกิดความเหมาะสม หรือปรับเกณฑ์การใช้กระดาษของแต่ละส่วนงานให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานจริงและเกิดประโยชน์สูงสุด

การบริหารจัดการกระดาษที่ใช้งานแล้ว

คนไทยใช้กระดาษเฉลี่ยปีละ 3.9 ล้านตัน หรือคนละประมาณ 60 กิโลกรัมต่อปี ดังนั้นเพื่อตอบสนองความต้องการต่อการใช้กระดาษของคนไทย จะต้องตัดต้นไม้ถึง 66.3 ล้านต้นต่อปี หรือเท่ากับว่าทุกๆ นาที ต้นไม้ 126 ต้น จะต้องถูกโค่นลง

กระดาษเก่า 1 ตัน สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษ ได้ถึง 15 ต้น หากคนไทยทุกคนใช้กระดาษอย่างประหยัด โดยการใช้กระดาษทั้ง 2 หน้า จะช่วยรักษาชีวิตต้นไม้ได้ถึง 1.3 ล้านต้น หากคนไทยทุกคนหันมาใช้ผ้าเช็ดหน้าแทนการใช้กระดาษทิชชู เพื่อจะช่วยรักษาชีวิตต้นไม้ได้ 3,315,000 ต้น

ทั้งนี้ ในกองขยะทั่วไปเกือบครึ่งหนึ่งเป็นขยะที่มีราคาสามารถนำกลับมาใช้ใหม่ได้ ซึ่งแยกเป็นกระดาษ 19% พลาสติก 13% แก้ว 8% โลหะ 5% จะเห็นว่า ขยะกระดาษมีจำนวนมากที่สุด คิดเป็นขยะที่เกิดขึ้นทั่วประเทศประมาณ 2.47 ล้านตัน ซึ่งเศษกระดาษเหล่านี้ ควรถูกรวบรวมป้อนให้แก่โรงงานผลิตกระดาษเพื่อนำไปใช้เป็นวัตถุดิบในการผลิตกระดาษรีไซเคิล ซึ่งโรงงานผลิตกระดาษมีความต้องการเศษกระดาษปีละ 2.5 ล้านตัน ดังนั้นทางที่ดีที่จะทำให้มีการนำกระดาษใช้แล้วมาหมุนเวียนผลิตมาใช้ใหม่ (Recycle) มีปริมาณมากขึ้นก็คือ การรวบรวมเศษกระดาษใช้แล้วในสำนักงาน และบ้านเรือน โดยแยกเศษกระดาษเหล่านี้ออกจากขยะชนิดอื่นเพื่อสะดวกในการจัดเก็บและนำกลับไปรีไซเคิล เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งในทางเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และทรัพยากรธรรมชาติ

อ้างอิง : โครงการ "วิทยาศาสตร์สีเขียว" **คู่มือการลดใช้กระดาษ คณะวิทยาศาสตร์** *มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ*

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญในด้านการลดขยะกระดาษ ทำให้มีการนำกระดาษที่ใช้แล้วมาหมุนเวียนผลิตมาใช้ใหม่ (Recycle) จึงได้กำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่อง การจัดเก็บและทำลายเอกสาร โดยการนำเอกสารที่ครบกำหนดการทำลายนำกลับไปรีไซเคิล ดังนี้

	2561	2560	2559
จำนวนเอกสารที่ครบรอบกำหนดการทำลาย (กล่อง)	721	599	1,701
จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ชั่งได้ (กิโลกรัม)	8,712	7,037	19,048
จำนวนต้นไม้ที่สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษต่อกระดาษเก่าจำนวน 1 ตัน/1 (ต้น)	131	106	286

หมายเหตุ /1 กระดาษเก่า 1 ตัน สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษได้ถึง 15 ต้น
อ้างอิง : โครงการ "วิทยาศาสตร์สีเขียว" คู่มือการลดใช้กระดาษ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
สูตรการคำนวณ การทดแทนการตัดต้นไม้ = 15 ต้น /1 ตัน x จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ชั่งได้

โครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญถึงอันตรายของแสงสว่างซึ่งมีผลกระทบต่อพนักงาน ในกรณีแสงสว่างน้อยหรือมากเกินไปจะมีผลเสียต่อนัยน์ตา ทำให้การหยิบจับเครื่องมืออุปกรณ์อาจผิดพลาด ทำให้เกิดอุบัติเหตุได้ 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 และสร้างนิสัย 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**
   - สถานที่ทำงานเป็นระเบียบ เรียบร้อย น่าทำงาน
   - สุขภาพที่ดีของพนักงานทั้งร่างกายและจิตใจ
5. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ **สร้างนิสัย**
   - พนักงานมีทัศนคติที่ดีในการทำงาน
   - ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพ และสะดวกรวดเร็ว

LH BANK ATM ร่วมลดภาวะโลกร้อน

ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อน โดยเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าที่จะไม่พิมพ์ใบบันทึกรายการจากการใช้บริการตู้เอทีเอ็ม เพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและช่วยลดภาวะโลกร้อน ผ่านตู้เอทีเอ็มของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 199 เครื่อง และเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ จำนวน 5 เครื่อง รวมทั้งลดการใช้กระแสไฟฟ้าของเครื่องเอทีเอ็มที่อยู่ในห้างสรรพสินค้า โดยปรับลดเวลาเปิด-ปิด ระบบไฟฟ้าและแสงสว่างตามเวลาเปิด-ปิดของห้างสรรพสินค้า

การสื่อสารเพื่อรณรงค์ด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

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

- ประหยัดน้ำด้วยวิธีง่ายๆ ประหยัดได้หลายลิตร
- 10 วิธีลดจำนวนขยะ
- ประหยัดพลังงานใกล้ตัวง่ายๆ ฉบับชาว Office
- วิธีประหยัดน้ำสู้วิกฤตภัยแล้ง ขอให้ตระหนัก แต่อย่าตระหนก
- ทิชชู่ กับเรื่องต้องรู้ก่อนเลือกใช้ ตอนทิชชู่จากเยื่อกระดาษรีไซเคิล ทางเลือกใหม่ใส่ใจสิ่งแวดล้อม

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

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

บริการทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง (LH Bank Speedy) เป็นบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้การทำธุรกรรมทางการเงินมีความมั่นใจ มีเมนูใช้งานง่าย สามารถทำรายการโอนเงินภายในธนาคาร และโอนเงินต่างธนาคาร รวมถึงการโอนเงินพร้อมเพย์ไปยังบุคคลทั่วไป เปิดบัญชีเงินฝาก การชำระค่าสินค้าและบริการ ชำระสินเชื่อ ตรวจสอบสถานะเช็คหรืออายัดเช็ค ดูกองทุน ซื้อกองทุน ดูประกันที่ซื้อผ่านธนาคาร ตรวจสอบสถานะบัญชี ค้นหาที่ตั้งสาขาของธนาคาร และเพื่อเพิ่มความปลอดภัยเมื่อทำธุรกรรมธนาคารจะส่ง SMS แจ้งผลการทำธุรกรรมให้ลูกค้าทราบทุกครั้งที่มีการทำรายการผ่านโทรศัพท์มือถือในทันที

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 ซึ่งรับประกันภัยโดย บมจ. ซับบ์สามัคคีประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร ได้รับความคุ้มครองทันที สำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพียงยื่นบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชนกับสถานพยาบาลคู่สัญญา

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

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

บริการพร้อมเพย์นิติบุคคล (LH Bank Business PromptPay) เป็นบริการโอนเงินและรับโอนเงินทางเลือกใหม่สำหรับบริษัท/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)

บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Payment Service) เป็นบริการสำหรับร้านค้าที่ต้องการรับชำระค่าสินค้าและบริการโดยการสแกน QR Code ผ่าน E - Wallet ชั้นนำจากทุกประเทศทั่วโลก

ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ธนาคารได้ประชาสัมพันธ์และสื่อสารให้ลูกค้าได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดต่อลูกค้าและสังคม

ธนาคารได้เปิดกว้างและสนับสนุนให้มีการคิดค้น สร้างสรรค์และพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรมจากภายในธนาคารภายใต้การพัฒนานวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงสำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่าได้ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือ มีผลกระทบทางลบธนาคารจะรีบดำเนินการแก้ไขโดยทันที

การรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISO/IEC 27001:2013)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ผ่านการรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISO/IEC 27001 : 2013) เพื่อยกระดับการจัดการความมั่งคงปลอดภัยสารสนเทศของโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน ได้แก่ ระบบ BAHTNET และระบบ ICAS ให้ได้มาตรฐานสากล เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์ ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายทั้งด้านการเงินและด้านชื่อเสียง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประชาชนและเศรษฐกิจในวงกว้าง

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) เป็นผู้ดูแลและรายงานการปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับการควบคุมภายในต่อคณะกรรมกาตรวจสอบของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนายวิเชียร อมรพูนชัย เลขานุการบริษัทเป็นผู้ดูแลและประสานงานระหว่างบริษัทกับสายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่บริหารจัดการเพื่อให้การทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รายงานการทำธุรกรรมภายในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการควบคุมตามนโยบาย ระเบียบและวิธีปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร ทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทบริหารงานได้ตามนโยบายที่กำหนดตลอดจนกำหนดโครงสร้าง หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่มีความเหมาะสมเพื่อสามารถดำเนินงานได้ตามวัตถุประสงค์

การรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัท ได้กระทำขึ้นอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกับการรายงานแนวโน้ม การประมาณการและผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปีรวมถึงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีเพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้สอบทานงบการเงิน โดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม เพื่อให้นำเสนอประเด็นสำคัญที่เห็นว่าเกี่ยวข้องกับสภาวะแวดล้อมด้านการควบคุมภายในและงบการเงินของบริษัท ผู้สอบบัญชีของบริษัทคือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงิน ปี 2561 ได้เสนอรายงานการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ครอบคลุมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบ ซึ่งผ่านการพิจารณากลั่นกรองจากฝ่ายจัดการ การแต่งตั้ง ถอดถอนและโยกย้าย หัวหน้างานตรวจสอบจะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

การตรวจสอบและการติดตามการปฏิบัติงาน โดยสายงานควบคุมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ การตรวจสอบและการติดตามการปฏิบัติงานได้เน้นความเสี่ยงครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีฝ่ายตรวจสอบทั่วไป ฝ่ายตรวจสอบสาขา และสำนักตรวจสอบระบบสารสนเทศ ทำหน้าที่หลักในการควบคุมภายใน ดังนี้

- **ฝ่ายตรวจสอบทั่วไป ฝ่ายตรวจสอบสาขาและสำนักตรวจสอบระบบสารสนเทศ (General Audit Department Branch Audit Department and Information Technology Audit Office)**

มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตรวจสอบและติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อกำหนดตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการ ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน เพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า และกำหนดให้มีมาตรการป้องกันการนำข้อมูลลูกค้าออกเปิดเผย พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงาน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

- **ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล**

ปี 2561 ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มีการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

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

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

บริษัทและบริษัทย่อย เข้าทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท บริษัทย่อย และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติ หรือเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติและเป็นไปตามราคาตลาด และดำเนินการเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับลูกค้าทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน

การปฏิบัติงานและขั้นตอนการอนุมัติ

บริษัทปฏิบัติตามระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจรายการดังกล่าว และเลขานุการที่ประชุมได้จดความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

ในกรณีที่เกิดรายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยผ่านขั้นตอนการพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทและบริษัทย่อย และผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทได้มีการขออนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ดังนี้ “บริษัทและบริษัทย่อย อาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทจึงขออนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกันด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรม เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตามที่คณะกรรมการบริษัทมีความประสงค์”

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจตามแต่กรณี และเมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นรายการระหว่างกันแล้วจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติด้วยมติที่เป็นเอกฉันท์ และจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปด้วยนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นๆ ได้ โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และเป็นไปตามอำนาจอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท

การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวโยงกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไว้ในรายงานประจำปี

ปี 2561 บริษัทไม่มีการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์การพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ข้อ 40.

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2561

ในระหว่างปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บุคคลและบริษัทที่เกี่ยวเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์[/1]	งบการเงินรวม				
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้เงินปันผล	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	32.59	47.73
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	16.73	50.57	122.56	57.36	110.47
3. กรรมการและผู้บริหาร	0.31	-	-	3.05	-
4. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1.08	-	-	14.39	-
รวม	**18.12**	**50.57**	**122.56**	**107.39**	**158.20**

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

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์[/1]	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	รายได้ดอกเบี้ย	กำไรจากเงินลงทุน	รายได้เงินปันผล	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ
1. บริษัทย่อยของบริษัทฯ	5.18	4.72	1,940.00	1.45	56.49	-	0.23
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	13.75	-	-	0.04	-
รวม	**5.18**	**4.72**	**1,953.75**	**1.45**	**56.49**	**0.04**	**0.23**

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

ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่บริษัทและบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์[/1]	งบการเงินรวม									
	เงินลงทุน - ราคาทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน - หนังสือค้ำประกันธนาคาร
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	10.26	5,366.81	250.87	-	2.40	0.40	-
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,796.51	460.00	4.49	35.89	9,510.87	-	-	7.77	-	21.19
3. กรรมการและผู้บริหาร	-	13.86	-	-	94.68	-	34.00	0.23	1.28	-
4. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	39.74	0.02	-	1,048.29	-	41.20	1.44	-	-
รวม	**1,796.51**	**513.60**	**4.51**	**46.15**	**16,020.65**	**250.87**	**75.20**	**11.84**	**1.68**	**21.19**

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

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์[/1]	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน - ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	หนี้สินอื่น
1. บริษัทย่อยของบริษัทฯ	2.08	84.10	0.48	3,388.00	0.24	141.67	0.30
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	380.53	-	-	-	-	-
รวม	**2.08**	**464.63**	**0.48**	**3,388.00**	**0.24**	**141.67**	**0.30**

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

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์ วินัยแพทย์
   ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์
   กรรมการตรวจสอบ
3. นายประดิษฐ ศวัสตนานนท์
   กรรมการตรวจสอบ
4. นายสมศักดิ์ อัศวโภคี
   กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานควบคุม ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งนายประดิษฐ ศวัสตนานนท์ และนายสมศักดิ์ อัศวโภคี เป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 และวันที่ 19 ธันวาคม 2561 ตามลำดับ และในระหว่างปี นายสรร วิเทศพงษ์ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2561

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในระหว่างปี 2561 มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวม 13 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินที่มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อพิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตลอดจนผลการตรวจสอบและความเสี่ยงที่สำคัญ

นอกจากนี้ ได้พิจารณาผลประกอบการของบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส และจัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้พิจารณาในทุกประเด็น

2. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบจากรายงานการตรวจสอบภายในและรายงานของผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน พร้อมทั้งมีการประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. ผู้สอบบัญชีภายนอก

พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ในรอบปี 2561 ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2561 ได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

4. รายการที่เกี่ยวโยงกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใสสมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ถือหุ้น และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้อง

5. การบริหารความเสี่ยง

มีการวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของบริษัทไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

6. มาตราการต่อต้านการคอร์รัปชั่น

รับทราบการต่ออายุการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

7. การประเมินตนเอง

ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ในการดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย โดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีภายนอกที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของบริษัทมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

(นายอดุลย์ วินัยแพทย์)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายสมศักดิ์ อัศวโภคี
   ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ
   กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายวู โค-ชิน
   กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์
   กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โดยมีนายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช ผู้ช่วยสายงานอาวุโสสายงานทรัพยากรบุคคล ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

ปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมจำนวน 5 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการพิจารณาวาระหลักๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ได้แก่

- การพิจารณาสรรหากรรมการเพิ่มเติม และการสรรหากรรมการใหม่เพื่อทดแทนกรรมการที่ลาออก
- การทบทวนขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ได้แก่ การกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติ และวิธีสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่ต้องขอความเห็นชอบจากทางการ การคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสมในตำแหน่งกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของบริษัท การดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในรายงานประจำปีของบริษัท การกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ การเปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ
- การพิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลเพื่อเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการ
- การพิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปี และเสนออัตราโบนัสประจำปี 2561 และอัตราการปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี 2562 สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- การพิจารณางบประมาณการจ่ายโบนัสประจำปี 2561 งบประมาณการปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี 2562 สำหรับพนักงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- การพิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2561 ตามหลักเกณฑ์ด้านบรรษัทภิบาล

(นายสมศักดิ์ อัศวโภคี)
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

งบการเงินของบริษัทได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีในการตรวจสอบบริษัทได้ให้การสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม เพียงพอ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(นายรัตน์ พานิชพันธ์)
ประธานกรรมการ

(นางศศิธร พงศธร)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท 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 2561 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 159,348 ล้านบาท (คิดเป็นอัตราร้อยละ 65 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,789 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทมีนโยบายการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.9 โดยการประมาณผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนและพิจารณาถึงช่วงเวลาที่คาดว่าจะได้รับคืนประมาณการผลขาดทุนดังกล่าวโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติบางประการ ดังนั้น ผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาข้อสมมติดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดย

1. ทำความเข้าใจกระบวนการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มบริษัท
2. ประเมินและทดสอบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้แก่ การรับชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การจัดชั้นหนี้ การประเมินมูลค่าหลักประกัน การกำหนดข้อสมมติ และการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยการสอบถามและสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่กลุ่มบริษัทได้ออกแบบไว้ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
3. สุ่มทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกับแหล่งที่มาหรือรายงานที่มาของข้อมูลเหล่านั้น
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) โดยกลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่รับรู้ในปี 2561 จำนวน 6,358 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 75 ของยอดรวมรายได้ดอกเบี้ย กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจำนวนมากราย โดยสามารถแบ่งกลุ่มเป็นลูกค้ารายย่อย ลูกค้ารายใหญ่และลูกค้าขนาดกลาง สัญญาเงินให้สินเชื่อมีหลากหลายประเภทและมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าถูกต้องตามที่ควรจะเป็น

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบการปฏิบัติงานของการควบคุมที่ออกแบบโดยกลุ่มบริษัทด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับบันทึกรายการการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและการรับรู้และการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ย และสุ่มทดสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- 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

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 25 กุมภาพันธ์ 2562

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560	2561	2560
สินทรัพย์					
เงินสด		1,839,707	1,994,683	6	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	*6*	18,991,507	19,084,561	2,075	6,100
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	*7*	111,046	103,651	-	-
เงินลงทุน - สุทธิ	*8*	67,360,383	59,622,720	8,861,082	2,118,091
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	*9*	-	-	31,960,323	31,960,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	*10*				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		159,347,774	153,731,338	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับ		227,333	261,255	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		159,575,107	153,992,593	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(33,824)	(46,971)	-	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	*11*	(3,789,500)	(3,407,686)	-	-
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	*12*	(11,994)	(14,023)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		155,739,789	150,523,913	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ	*14*	-	-	36,985	37,117
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	*15*	87,949	102,137	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	*16*	291,709	343,224	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	*17*	461,173	295,431	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	*18.1*	282,761	210,002	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		290,818	308,023	484	484
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	*10.4*	86,147	189,212	-	-
เงินปันผลค้างรับ		42	889	-	1,000,000
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	*19*	390,159	333,006	9,271	3,150
รวมสินทรัพย์		245,933,190	233,111,452	40,870,226	35,125,268

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560	2561	2560
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
เงินรับฝาก	*21*	168,164,028	143,730,685	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*22*	9,231,491	15,346,145	3,388,000	1,398,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		172,822	219,784	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ	*23*	26,202,975	32,895,578	2,995,942	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		563,532	434,477	14,423	160
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		497,732	502,047	990	1,241
ประมาณการหนี้สิน	*24*	144,917	129,293	81	-
ภาษีค้างจ่าย		362,036	343,518	34,139	75
รายได้รับล่วงหน้า		287,586	269,010	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์		-	-	141,672	50,722
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	*18.1*	2,346	38,409	-	12,561
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		136,033	149,553	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		81,266	241,881	-	-
หนี้สินอื่น	*25*	377,347	256,125	1,363	1,065
รวมหนี้สิน		206,224,111	194,556,505	6,576,610	1,463,824
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	*26*				
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 21,183,660,594 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		21,183,661	21,183,661	21,183,661	21,183,661
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	*26.2*	9,627,913	9,627,913	9,627,913	9,627,913
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ					
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย					
- สุทธิจากภาษีเงินได้	*8.3*	(269,725)	310,130	(108,237)	50,243
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	*27*	1,173,410	918,910	423,500	315,100
ยังไม่ได้จัดสรร		7,993,818	6,514,331	3,166,779	2,484,527
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		39,709,077	38,554,945	34,293,616	33,661,444
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		2	2	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		39,709,079	38,554,947	34,293,616	33,661,444
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		245,933,190	233,111,452	40,870,226	35,125,268

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560	2561	2560
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	*30*	8,499,965	8,646,133	5,176	8,000
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*31*	(3,694,746)	(3,667,005)	(85,612)	(14,240)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ		4,805,219	4,979,128	(80,436)	(6,240)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	*32*	826,795	788,281	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	*32*	(145,571)	(134,646)	(9,507)	(9,536)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		681,224	653,635	(9,507)	(9,536)
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		1,711	(798)	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	*33*	341,997	240,772	4,717	62,292
รายได้เงินปันผล		1,208,383	589,310	2,277,235	1,650,371
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		21,487	31,386	1,472	1,702
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		7,060,021	6,493,433	2,193,481	1,698,589
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,439,470	1,380,502	2,474	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	*34*	42,742	37,138	18,485	16,864
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		750,071	739,026	132	132
ค่าภาษีอากร		219,874	221,385	17	5
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา		91,404	116,563	1,386	4,555
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		64,974	73,009	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		159,592	153,013	3,399	1,866
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		2,768,127	2,720,636	25,893	23,422
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	*35*	570,163	617,142	-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		3,721,731	3,155,655	2,167,588	1,675,167
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	*18.2*	(613,542)	(552,212)	-	-
กำไรสำหรับปี		3,108,189	2,603,443	2,167,588	1,675,167
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:	*36*				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง :					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้		(579,855)	210,546	(158,480)	(40,426)
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(579,855)	210,546	(158,480)	(40,426)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง :					
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้		2,734	(14,305)	-	-
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		2,734	(14,305)	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(577,121)	196,241	(158,480)	(40,426)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		2,531,068	2,799,684	2,009,108	1,634,741

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560	2561	2560
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		3,108,189	2,603,443	2,167,588	1,675,167
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		-	-		
		3,108,189	2,603,443		
		-	-		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		2,531,068	2,799,684	2,009,108	1,634,741
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		-	-		
		2,531,068	2,799,684		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ:	*37*				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
กำไรสำหรับปี (บาทต่อหุ้น)		0.147	0.154	0.102	0.099
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)		21,183,661	16,904,737	21,183,661	16,904,737

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม							
		ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ							
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	กำไรสะสม			ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	
	หมายเหตุ	ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		รวม
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		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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		21,183,661	9,627,913	310,130	918,910	6,514,331	38,554,945	2	38,554,947
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	*27*	-	-	-	254,500	(254,500)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	*28*	-	-	-	-	(1,376,936)	(1,376,936)	-	(1,376,936)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	3,108,189	3,108,189	-	3,108,189
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	(579,855)	-	2,734	(577,121)	-	(577,121)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	(579,855)	-	3,110,923	2,531,068	-	2,531,068
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		21,183,661	9,627,913	(269,725)	1,173,410	7,993,818	39,709,077	2	39,709,079

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	กำไรสะสม		
	หมายเหตุ	ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		13,638,699	642,556	90,669	231,300	1,983,853	16,587,077
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ		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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561		21,183,661	9,627,913	50,243	315,100	2,484,527	33,661,444
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	*27*	-	-	-	108,400	(108,400)	-
เงินปันผลจ่าย	*28*	-	-	-	-	(1,376,936)	(1,376,936)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	2,167,588	2,167,588
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	(158,480)	-	-	(158,480)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	(158,480)	-	2,167,588	2,009,108
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		21,183,661	9,627,913	(108,237)	423,500	3,166,779	34,293,616

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,721,731	3,155,655	2,167,588	1,675,167
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	183,073	217,825	112	132
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	570,163	617,142	-	-
สำรองผลประโยชน์ของพนักงาน	26,979	26,306	29	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	38	1,660	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	328	87	-	-
ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	2,192	16	-	-
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(341,997)	(240,772)	(4,717)	(62,292)
(รายได้) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	(4,805,219)	(4,979,128)	80,436	6,240
รายได้เงินปันผล	(1,208,383)	(589,310)	(2,277,235)	(1,650,371)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	6,994,983	7,015,280	866	2,365
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,540,547)	(3,820,390)	(70,474)	(14,111)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(627,163)	(552,141)	(5,220)	(505)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	976,178	852,230	(108,615)	(43,375)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	96,864	(1,770,818)	4,025	530,876
เงินลงทุนเพื่อค้า	(27,341)	(121)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(5,817,081)	(12,883,927)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	14,150	3,525	-	-
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	103,065	(93,210)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(66,056)	23,806	(900)	8,143
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	24,433,343	(5,366,461)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,114,654)	(4,663,706)	1,990,000	983,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(46,962)	143,793	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(14,684,492)	12,504,410	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(28,584)	6,463	(251)	330
ประมาณการหนี้สิน	(10,712)	(22,033)	72	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	(112,260)	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(13,520)	125,830	-	-
หนี้สินอื่น	(31,764)	50,668	33,485	196
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,217,566)	(11,201,811)	1,917,816	1,479,170

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเผื่อขาย		3,872,443	2,320,832	911,208	650,663
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด		5,073,412	2,646,912	-	11,812
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน		1,615,321	1,669,990	4,310	5,945
เงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุน		1,209,230	588,421	3,277,235	650,371
ลงทุนในเงินลงทุนเผื่อขาย		(13,318,577)	(7,349,985)	(7,729,572)	(1,638,670)
ลงทุนในเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		(3,705,151)	(4,130,000)	-	-
ลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	-	(16,598,915)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		159	462	-	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์		(67,990)	(86,798)	-	-
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(231,210)	(75,822)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(5,552,363)	(4,415,988)	(3,536,819)	(16,918,794)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น		7,991,889	63,679	2,995,942	-
เงินปันผลจ่าย	*28*	(1,376,936)	(1,090,693)	(1,376,936)	(1,090,693)
เงินสดรับสุทธิจากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน		-	16,530,319	-	16,530,319
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		6,614,953	15,503,305	1,619,006	15,439,626
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(154,976)	(114,494)	3	2
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		1,994,683	2,109,177	3	1
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		1,839,707	1,994,683	6	3
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด					
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด:					
การซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้สิน		14,975	18,951	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี		63,199	14,509	-	-
เงินให้สินเชื่อลดจากการยกหนี้ให้		41,533	-	-	-
เงินปันผลค้างรับ		42	889	-	1,000,000
ประมาณการรื้อถอน		2,500	265	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

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 2561 และ 2560 บริษัทฯมีผู้ถือหุ้นใหญ่ 4 ราย ซึ่งได้แก่ CTBC Bank Company Limited บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และคุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 35.62 ร้อยละ 21.88 ร้อยละ 13.74 และร้อยละ 10.43 ตามลำดับ

2. การจัดทำงบการเงิน

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) และบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า "กลุ่มบริษัท") ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในรายได้รวมสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2561	2560	2561	2560	2561	2560
		ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
<u>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยตรง</u>							
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการธนาคาร	99.99	99.99	94.59	97.42	88.19	91.77
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.80	99.80	1.60	1.49	5.11	3.70
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุน	99.99	99.99	0.19	0.17	3.60	3.13
<u>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อม</u>							
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. **มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง**

3.1 **มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน**

กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

3.2 **มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม** 2562

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงดังกล่าวส่วนใหญ่จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามาตรฐานฉบับดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน โดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธุรกิจธนาคาร

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

บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค่างวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะกลับรายการรายได้รอตัดบัญชีที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตั๋วเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

ธุรกิจหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างซึ่งคำนวณตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย บริษัทย่อยจึงหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

(1) ลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้

(2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินทุกสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

(3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าทุกสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด

(4) ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา

(5) ลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(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 ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตั๋วเงินนั้น

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ เช่น ค่านายหน้า จะปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อประโยชน์ของการควบคุมภายใน และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.5 **หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน**

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ หรือดอกเบี้ยจ่าย แล้วแต่กรณี

4.6 **เงินลงทุน**

เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนเผื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่มิใช่หลักทรัพย์จดทะเบียนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยของกองทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง กลุ่มบริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่ โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

กลุ่มบริษัทบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ เมื่อมีการขายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าต้นทุนของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กลุ่มบริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการขาย

4.7 **เงินลงทุนในบริษัทย่อย**

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธุรกิจธนาคาร

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี

ธุรกิจหลักทรัพย์

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกดอกเบี้ยค้างรับและหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่นอันได้แก่ ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ 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 ทั้งนี้อัตราดอกเบี้ยคิดลด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

นอกจากนั้นแล้ว บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากเกณฑ์ขั้นต่ำดังกล่าวข้างต้นด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยประเมินจากความน่าจะเป็นในการที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ และส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระ ทั้งนี้การประเมินดังกล่าวครอบคลุมถึงประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ประสบการณ์ในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มหรือลดบันทึกบัญชีรับรู้เป็นส่วนเพิ่มหรือค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในแต่ละปี

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทย่อยพิจารณาตัดหนี้สูญออกจากบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่บริษัทย่อยได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศและหนังสือชักชวนความเข้าใจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

<u>ธุรกิจหลักทรัพย์</u>

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

ในกรณีที่บริษัทย่อยได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่ได้จำหน่ายหนี้สูญไปแล้ว บริษัทย่อยจะบันทึกหนี้สูญได้รับคืนเป็นรายได้ในปีที่รับคืน

4.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทย่อยจะคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และสำหรับกรณีการปรับโครงสร้างหนี้ผ่านกระบวนการในชั้นศาล บริษัทย่อยจะคิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ (เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม) และภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวกับบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุนบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนด้วยผลต่างของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้กับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอน (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่บริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

4.11 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

4.12 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ ภายหลังจากนั้นบริษัทฯ 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) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (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 กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ กลุ่มบริษัทประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย กลุ่มบริษัทประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

4.17 **เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เป็นต้น

4.18 **ประมาณการหนี้สิน**

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.19 **ผลประโยชน์ของพนักงาน**

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

<u>โครงการสมทบเงิน</u>

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

<u>โครงการผลประโยชน์</u>

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นผู้เชี่ยวชาญอิสระ

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และปรับกับกำไรสะสมโดยตรง

4.20 ตราสารอนุพันธ์

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

4.21 เงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท รายการต่าง ๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

4.22 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.23 **สัญญาเช่าระยะยาว**

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.24 **การวัดมูลค่ายุติธรรม**

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.25 **รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัท หรือถูกควบคุมโดยกลุ่มบริษัท ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. **การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ**

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 **มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.2 **ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน**

กลุ่มบริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น หรือเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานาน โดยฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนโดยการวิเคราะห์สถานะของเงินลงทุนแต่ละรายการ หรือในการพิจารณาเพื่อสรุปว่าเงินลงทุนได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานจนเกิดการด้อยค่า

5.3 **ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ**

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อธุรกิจธนาคารและเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. และ ก.ล.ต. แล้วแต่กรณี ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ทั้งรายตัวและรายกลุ่มความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระของลูกหนี้ ส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสภาวะเศรษฐกิจ

5.4 **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.6 **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี**

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราว และผลขาดทุนทางภาษีนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 **ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน**

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบัน

5.8 **คดีฟ้องร้อง**

บริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.9 **การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.10 **การประเมินกองทุนตามนิยามของกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว**

ในการประเมินว่ากองทุนที่บริษัทย่อยรับหน้าที่บริหารจัดการเข้านิยามการเป็นกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวหรือไม่ ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินสิทธิของบุคคลอื่นในการออกเสียง และสิทธิอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ซึ่งรวมถึงสิทธิในการเปลี่ยนแปลงผู้จัดการกองทุนจากบริษัทย่อยไปเป็นบริษัทอื่น สิทธิในการเลิกกองทุน หรือสิทธิในการไถ่ถอนหน่วยลงทุน เพื่อประเมินว่าสิทธิดังกล่าวถือเป็นปัจจัยหลักในการกำหนดว่าใครเป็นผู้ควบคุมกองทุนหรือไม่

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,358,280	-	1,358,280	1,413,580	318,000	1,731,580
ธนาคารพาณิชย์	161,679	935,000	1,096,679	188,038	-	188,038
สถาบันการเงินอื่น	12,167,000	4,520,000	16,687,000	12,409,211	4,910,000	17,319,211
รวมในประเทศ	13,686,959	5,455,000	19,141,959	14,010,829	5,228,000	19,238,829
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	12,724	4,038	16,762	12,670	6,254	18,924
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(113,170)	(54,050)	(167,220)	(124,092)	(49,100)	(173,192)
รวมในประเทศ	13,586,513	5,404,988	18,991,501	13,899,407	5,185,154	19,084,561
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	6	-	6	-	-	-
รวมต่างประเทศ	6	-	6	-	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	13,586,519	5,404,988	18,991,507	13,899,407	5,185,154	19,084,561

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	2,075	-	2,075	6,100	-	6,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	2,075	-	2,075	6,100	-	6,100

7. **สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ของบริษัทย่อย แบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่าตามบัญชี		จำนวนเงิน	มูลค่าตามบัญชี		จำนวนเงิน
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา *	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา *
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	111,046	-	1,038,394	103,651	-	1,045,789
รวม	111,046	-	1,038,394	103,651	-	1,045,789

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่บริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มิได้มีไว้เพื่อค้า ซึ่งวัดมูลค่าด้วย วิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนบริษัทย่อยรับรู้ผลกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์แล้วแต่กรณี สำหรับองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยบริษัทย่อยรับรู้ดอกเบี้ยรับหรือจ่ายตามสัญญาตามงวดที่ถึงกำหนดชำระและบันทึกดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนหรือดอกเบี้ยค้างจ่ายแล้วแต่กรณี

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามการจัดประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หุ้นทุน	25,328	179	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	25,328	179	-	-
เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	180,517	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,033,761	-	85,284	85,316
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หุ้นทุน	739,900	1,122,000	-	-
- หน่วยลงทุน	21,996,872	11,204,394	8,766,194	2,022,799
หน่วยลงทุน	129,343	136,695	9,604	9,976
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	24,080,393	12,463,089	8,861,082	2,118,091
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	17,308,652	18,221,113	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,467,773	23,952,936	-	-
ตราสารหนี้อื่น	5,464,436	4,971,859	-	-
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	43,240,861	47,145,908	-	-
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ - หุ้นทุน	13,826	13,569	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(25)	(25)	-	-
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	13,801	13,544	-	-
เงินลงทุน - สุทธิ	67,360,383	59,622,720	8,861,082	2,118,091

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	179,982	-	-	179,982	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	1,000,000	-	1,000,000	-	-	-	-
รวม	179,982	1,000,000	-	1,179,982	-	-	-	-
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	535	33,761	-	34,296	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	180,517	1,033,761	-	1,214,278	-	-	-	-
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	948,735	12,849,380	3,510,537	17,308,652	3,915,613	9,803,814	4,501,686	18,221,113
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,420,730	12,557,043	5,490,000	20,467,773	182,425	15,065,511	8,705,000	23,952,936
ตราสารหนี้อื่น	-	2,426,043	3,038,393	5,464,436	-	1,926,070	3,045,789	4,971,859
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,369,465	27,832,466	12,038,930	43,240,861	4,098,038	26,795,395	16,252,475	47,145,908
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	3,549,982	28,866,227	12,038,930	44,455,139	4,098,038	26,795,395	16,252,475	47,145,908

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	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	-	-	84,100	84,100
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	1,184	1,184	-	-	1,216	1,216
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	-	-	85,284	85,284	-	-	85,316	85,316
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	85,284	85,284	-	-	85,316	85,316

8.3 **ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	66,973	533	-	-
รวม	66,973	533	-	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(123,083)	(136,729)	(928)	(928)
รวม	(123,083)	(136,729)	(928)	(928)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	-	-	2,112	2,144
ตราสารทุน	599,399	566,247	164,169	68,442
รวม	599,399	566,247	166,281	70,586
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(32,504)	-	-	-
ตราสารทุน	(822,348)	(42,389)	(273,590)	(6,854)
รวม	(854,852)	(42,389)	(273,590)	(6,854)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(311,563)	387,662	(108,237)	62,804
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	41,838	(77,532)	-	(12,561)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	(269,725)	310,130	(108,237)	50,243

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
ยอดยกมาต้นปี	310,130	99,584	50,243	90,669
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายในระหว่างปี	(733,602)	467,602	(165,779)	24,638
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(143,656)	(217,124)	(5,262)	(73,772)
กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	164,746	-	-	(1,398)
ตัดจำหน่ายส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	13,287	12,704	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(699,225)	263,182	(171,041)	(50,532)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	119,370	(52,636)	12,561	10,106
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	(579,855)	210,546	(158,480)	(40,426)
ยอดคงเหลือปลายปี	(269,725)	310,130	(108,237)	50,243

8.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปแต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2561	2560
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (แสดงตามมูลค่ายุติธรรม)	346,500	371,000
	346,500	371,000

8.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า
เงินลงทุนทั่วไป								
บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง	1	25	-	25	1	25	-	25
	1	25	-	25	1	25	-	25

8.6 การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดไปเป็นเงินลงทุนเผื่อขายตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯมีมติให้ความเห็นชอบ โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรมและ ราคาทุน ณ วันโอนเท่ากับ 125 ล้านบาท และ 126 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาทุน ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 1 ล้านบาท ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย” ในส่วนของเจ้าของ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดไปเป็นเงินลงทุนเผื่อขายตามที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยมีมติให้ความเห็นชอบ โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรมและราคาทุน ณ วันโอนเท่ากับ 2,660 ล้านบาท และ 2,495 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาทุน ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 165 ล้านบาท ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย” ในส่วนของเจ้าของ

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
บริษัท	2561	2560	2561	2560	2561	2560
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</u>						
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	20,000,000	20,000,000	99.99	99.99	30,598,914	30,598,914
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	31,960,323
<u>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัทย่อย</u>						
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอรี่ จำกัด	20,000	20,000	99.99	99.99	5,398 [1]	5,699 [1]

[1] เนื่องจากบริษัทดังกล่าวถือหุ้นโดยบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งของบริษัทฯ ดังนั้น จำนวนดังกล่าวเป็นมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อยดังกล่าว

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2561	2560
เงินเบิกเกินบัญชี	4,736,537	4,856,319
เงินให้กู้ยืม	107,244,192	104,330,635
ตั๋วเงิน	46,202,754	42,869,046
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	355,567	613,279
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	808,724	1,062,059
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	159,347,774	153,731,338
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(33,824)	(46,971)
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	159,313,950	153,684,367
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	227,333	261,255
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	159,541,283	153,945,622
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(3,789,500)	(3,407,686)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(11,994)	(14,023)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	155,739,789	150,523,913

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	159,313,950	-	159,313,950	153,684,367	-	153,684,367
รวม	159,313,950	-	159,313,950	153,684,367	-	153,684,367

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	859,759	-	-	-	8,156	867,915
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,781,096	172,750	114,794	-	841,210	39,909,850
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	21,928,186	161,848	23,962	-	779,777	22,893,773
การสาธารณูปโภคและบริการ	38,534,068	1,173,549	89,397	1,438	728,514	40,526,966
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	21,933,311	252,481	84,576	24,921	588,214	22,883,503
ตัวกลางทางการเงิน	29,528,979	-	-	-	197,375	29,726,354
อื่น ๆ	2,431,461	36,265	2,084	214	35,565	2,505,589
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	153,996,860	1,796,893	314,813	26,573	3,178,811	159,313,950

(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

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(ก) ธุรกิจธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ธนาคารฯ (บริษัทย่อย) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]	อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
			(ร้อยละ)	
สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	153,404,564	82,389,867	1	823,899
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,804,373	88,783	2	1,776
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	314,813	109,908	100	109,908
จัดชั้นสงสัย	26,573	3,890	100	3,890
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,178,811	755,424	100	755,424
รวม	158,729,134	83,347,872		1,694,897
สำรองรายตัวเพิ่มเติม				1,180,620
สำรองทั่วไป				913,983
รวม				3,789,500

[1] ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ และกล่าวถึงเป็นพิเศษ และหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(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 ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ และกล่าวถึงเป็นพิเศษ และหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(ข) ธุรกิจหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของ ก.ล.ต. เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้	มูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้	มูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	812,149	-	812,149	1,066,460	-	1,066,460
รวม	812,149	-	812,149	1,066,460	-	1,066,460

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยดังกล่าวมีลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดอีกจำนวน 86 ล้านบาท และ 189 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงไว้ในรายการ “ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด” ในงบการเงินรวม และลูกหนี้ดังกล่าวทั้งจำนวนจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต.

10.5 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากธุรกิจธนาคาร ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2561	2560
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (พันบาท)	3,520,197	3,263,756
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด [1]	1.93%	1.88%

[1] ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดย ธปท. ซึ่งหมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.

10.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากธุรกิจธนาคาร ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2561	2560
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (พันบาท)	3,540,246	3,288,689
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด [1]	2.00%	1.92%

[1] ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

10.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้จากธุรกิจธนาคารและได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561			
	จำนวนราย	มูลหนี้ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	381	5,324,570	4,359,084	871,370

(หน่วย: พันบาท)

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

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

10.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				
		ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)		ขาดทุน	ส่วนสูญเสีย
	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	จากการลดหนี้ตามสัญญา	จากการปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	71	3,876,567	3,835,034	41,533	11,294
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	71	3,876,567	3,835,034	41,533	11,294

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560			
		ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)		ส่วนสูญเสีย
	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	จากการปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	63	1,504,204	1,504,204	1,437
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	63	1,504,204	1,504,204	1,437

ลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ตามที่กล่าวข้างต้น สามารถจำแนกตามระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2561		2560	
	จำนวนราย	ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	38	2,601,554	25	722,955
5 - 10 ปี	15	1,164,534	18	711,877
10 - 15 ปี	4	31,039	3	11,518
เกินกว่า 15 ปี	14	37,907	17	57,854
รวม	71	3,835,034	63	1,504,204

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	190,338	132,779
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	777,633	757,189
ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้	11,294	1,437
ขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญา	41,533	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือตามบัญชี ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)	จำนวนราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)
31 ธันวาคม 2561	10,615	159,541,283	278	6,356,713
31 ธันวาคม 2560	12,210	153,945,622	284	4,092,409

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

10.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อโดยอายุของสัญญามีระยะเวลา 2 ถึง 8 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	195,051	152,669	7,847	355,567
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(14,270)	(9,747)	(372)	(24,389)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำตามสัญญาเช่าซื้อ	180,781	142,922	7,475	331,178
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(44,927)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				286,251

(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

11. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561							
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					สำรองรายตัวเพิ่มเติม	สำรองทั่วไป	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ			
ยอดต้นปี	744,709	156,988	77,545	111,115	593,225	750,000	974,104	3,407,686
สำรองเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	79,190	(155,212)	32,363	(83,966)	326,438	430,620	(62,150)	567,283
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(63,007)	-	-	(63,007)
ลดลงจากการขายหนี้	-	-	-	(23,259)	(54,073)	-	-	(77,332)
โอนมาจาก (ไป) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	(41,533)	-	2,029	(39,504)
โอนไปบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในสินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	(5,536)	-	-	(5,536)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(90)	-	-	(90)
ยอดปลายปี	823,899	1,776	109,908	3,890	755,424	1,180,620	913,983	3,789,500

(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

12. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ยอดต้นปี	14,023	15,232
ตั้งเพิ่มในระหว่างปี	65,132	4,633
ลดลงในระหว่างปี	(25,997)	(6,001)
ขาดทุนจากการลดหนี้ในระหว่างปี	(41,533)	-
ปรับปรุงรายการในระหว่างปี	369	159
ยอดปลายปี	11,994	14,023

13. การโอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในฐานะ “ผู้ขาย” สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560			
ครั้งที่	เดือนที่ขาย	มูลหนี้คงค้างตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง)	ราคาขาย	ครั้งที่	เดือนที่ขาย	มูลหนี้คงค้างตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง)	ราคาขาย
1	มีนาคม	144	112	1	พฤศจิกายน	515	259
2	พฤศจิกายน	210	159				
		354	271			515	259

ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้รับชำระเงินครบถ้วนภายใต้สัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าว ภายใต้เงื่อนไข ของสัญญาผู้ซื้ออาจยกเลิกการโอนสินทรัพย์เฉพาะรายได้ภายในระยะเวลาไม่เกินเดือนมีนาคม 2562 (สำหรับการขายในเดือนมีนาคม 2561) และภายในระยะเวลาไม่เกินเดือนพฤศจิกายน 2562 (สำหรับการขายในเดือนพฤศจิกายน 2561) หากปรากฏว่าผู้ซื้อไม่สามารถรับโอนสิทธิในหนี้สินและหลักประกันของสินทรัพย์รายใดๆ เนื่องจากไม่มีเอกสารหลักฐานแห่งหนี้ หลักประกันไม่มี หรือมีอยู่ไม่ครบถ้วน หรือหลักประกันถูกรอนสิทธิ หรือศาลไม่อนุญาตให้ผู้ซื้อเข้าสวมสิทธิเป็นคู่ความแทนบริษัทย่อย โดยหากมีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดแล้ว ผู้ซื้อจะได้รับเงินค่าสินทรัพย์ตามราคา ณ วันชำระราคา ส่วนบริษัทย่อยจะได้รับรายรับที่ได้รับชำระหักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในระหว่างช่วงเวลายกเลิกการโอนสินทรัพย์รายนั้นๆ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผู้ซื้อยังมิได้มีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดจนถึงวันที่อนุมัติงบการเงินนี้

14. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ที่ดิน	อาคารสำนักงานให้เช่า	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2560	35,358	2,642	38,000
31 ธันวาคม 2560	35,358	2,642	38,000
31 ธันวาคม 2561	35,358	2,642	38,000
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2560	-	751	751
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	132	132
31 ธันวาคม 2560	-	883	883
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	132	132
31 ธันวาคม 2561	-	1,015	1,015
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2560	35,358	1,759	37,117
31 ธันวาคม 2561	35,358	1,627	36,985
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี			
2560			132
2561			132
มูลค่ายุติธรรม			
31 ธันวาคม 2560	36,640	3,124	
31 ธันวาคม 2561	36,640	2,999	

มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับที่ดินและอาคารสำนักงานให้เช่า

ที่ดินและอาคารสำนักงานดังกล่าวได้นำมาให้บริษัทย่อยเช่า ดังนั้นในงบการเงินรวมที่ดินและอาคารสำนักงานดังกล่าวจึงแสดงไว้ในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

15. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	31 ธันวาคม 2560	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยนผู้ประเมิน	31 ธันวาคม 2561
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	9,424	37	-	-	9,461
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,424	37	-	-	9,461
ประเมินโดยบุคคลภายใน:					
ราคาทุน	90,813	3,816	(18,003)	-	76,626
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	90,813	3,816	(18,003)	-	76,626
ทรัพย์สินรอการขาย -อสังหาริมทรัพย์	100,237	3,853	(18,003)	-	86,087
ทรัพย์สินรอการขาย - สังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	3,560	-	-	-	3,560
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,660)	(38)	-	-	(1,698)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,900	(38)	-	-	1,862
ทรัพย์สินรอการขาย - สังหาริมทรัพย์	1,900	(38)	-	-	1,862
รวมทรัพย์สินรอการขาย	102,137	3,815	(18,003)	-	87,949

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560				
	31 ธันวาคม 2559	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ลดลง	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทย่อยไม่ติดภาระผูกพันที่บริษัทย่อยต้องให้สิทธิแก่ลูกหนี้เดิมในการซื้อทรัพย์สินดังกล่าวในราคาที่กำหนดและภายในเวลาที่กำหนดไว้หรือสิทธิที่ลูกหนี้เดิมสามารถซื้อก่อนบุคคลอื่น

16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2560	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
ซื้อเพิ่ม	-	-	13,922	6,550	31,634	-	14,608	66,714
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(9,678)	(1,403)	(4,735)	-	-	(15,816)
โอนเข้า (ออก)	-	-	7,753	-	2,574	-	(10,327)	-
31 ธันวาคม 2561	75,947	12,853	461,759	166,197	654,866	19,778	4,428	1,395,828
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2560	-	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
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(9,304)	(1,328)	(4,697)	-	-	(15,329)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	642	38,293	12,901	62,357	3,549	-	117,742
31 ธันวาคม 2561	-	4,023	403,517	144,265	537,186	15,128	-	1,104,119
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
31 ธันวาคม 2560	75,947	9,472	75,234	28,358	145,867	8,199	147	343,224
31 ธันวาคม 2561	75,947	8,830	58,242	21,932	117,680	4,650	4,428	291,709
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี								
2560								144,547
2561								117,742

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 764 ล้านบาท และ 620 ล้านบาท ตามลำดับ

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	ค่าธรรมเนียมสมาชิกและใบอนุญาต	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2560	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
ซื้อเพิ่ม	88,146	1,309	-	141,261	230,716
โอนเข้า (ออก)	23,066	-	-	(23,066)	-
31 ธันวาคม 2561	781,778	38,093	80,041	165,371	1,065,283
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
1 มกราคม 2560	448,439	17,688	-	-	466,127
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	69,358	3,651	-	-	73,009
31 ธันวาคม 2560	517,797	21,339	-	-	539,136
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	61,279	3,695	-	-	64,974
31 ธันวาคม 2561	579,076	25,034	-	-	604,110
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2560	152,769	15,445	80,041	47,176	295,431
31 ธันวาคม 2561	202,702	13,059	80,041	165,371	461,173
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					
2560					73,009
2561					64,974
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	0 - 5	2, 6, 7 และ 10	-	-	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 428 ล้านบาท และ 397 ล้านบาท ตามลำดับ

18. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้

18.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป	170,767	188,225	(17,458)	(2,452)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น	13,952	12,182	1,770	1,947
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน	814	-	814	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	340	-	340	-
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	12,276	10,409	1,867	719
ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์	469	816	(347)	(266)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	11,505	11,505	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	27,219	24,599	2,620	4,452
สำรองวันลาพักร้อน	1,200	1,200	-	-
(ส่วนเกิน) ต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	41,838	(77,532)	119,370	(52,636)
อื่น ๆ	35	189	(154)	189
รวม	280,415	171,593	108,822	(48,047)
แยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน:				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	282,761	210,002		
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(2,346)	(38,409)		
รวม	280,415	171,593		
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			(9,864)	1,013
รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			118,686	(49,060)
รวม			108,822	(48,047)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	-	(12,561)	12,561	10,106
รวม	-	(12,561)	12,561	10,106
แยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน:				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-		
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	(12,561)		
รวม	-	(12,561)		
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			-	-
รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			12,561	10,106
รวม			12,561	10,106

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กลุ่มบริษัทไม่ได้บันทึกรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จำนวนรวม 77 ล้านบาท และ 65 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: 75 ล้านบาท และ 58 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เนื่องจากกลุ่มบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความน่าจะเป็นไม่ถึงระดับความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการบางราย ในกลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอต่อการนำขาดทุนทางภาษีดังกล่าวมาใช้ประโยชน์ก่อนที่จะสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์โดยจะทยอยหมดอายุลงตั้งแต่ปี 2562 ถึง 2566

18.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(603,678)	(553,225)	-	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(9,864)	1,013	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(613,542)	(552,212)	-	-

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กับอัตราภาษีเงินได้ สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,721,731	3,155,655	2,167,588	1,675,167
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%	20%	20%
ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางบัญชี	(744,346)	(631,131)	(433,518)	(335,033)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	127,696	48,551	437,091	321,661
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	10,283	23,638	22	13,719
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(1,940)	(2,080)	(6)	-
อื่น ๆ	(5,235)	8,810	(3,589)	(347)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(613,542)	(552,212)	-	-

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:				
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	119,370	(52,636)	12,561	10,106
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(684)	3,576	-	-
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	118,686	(49,060)	12,561	10,106

19. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
บัญชีพักลูกหนี้	162,484	63,531	-	-
เงินมัดจำและเงินประกัน	99,595	90,535	1	1
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	44,865	40,156	2,421	1,520
รายได้ค้างรับ	33,812	35,966	-	-
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์	33,343	30,712	-	-
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	26,384	32,804	-	-
เหรียญที่ระลึก	26,328	26,328	-	-
ภาษีเงินได้รอเรียกคืน	13,883	14,018	6,849	1,629
หลักทรัพย์เพื่อความมั่นคง	5,043	5,036	-	-
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	3,104	9,244	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	6,609	40,650	-	-
อื่น ๆ	4,878	5,343	-	-
รวม	460,328	394,323	9,271	3,150
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการด้อยค่า	(70,169)	(61,317)	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	390,159	333,006	9,271	3,150

20. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2561				
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	17,638,407	-	153,404,564	-	171,042,971
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,804,373	-	1,804,373
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	314,813	-	314,813
สงสัย	-	-	26,573	-	26,573
สงสัยจะสูญ	-	285,570	3,178,811	69,759	3,534,140
รวม	17,638,407	285,570	158,729,134	69,759	176,722,870

(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

21. เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2561	2560
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,072,796	3,623,020
ออมทรัพย์	74,911,493	72,552,095
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	55,585,078	49,775,132
ใบรับเงินฝากประจำ	31,594,661	17,780,438
รวมเงินรับฝาก	168,164,028	143,730,685

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	168,164,028	-	168,164,028	143,730,685	-	143,730,685
รวม	168,164,028	-	168,164,028	143,730,685	-	143,730,685

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	359,985	359,985
ธนาคารพาณิชย์	468	1,000	1,468	1,364	3,501,000	3,502,364
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	3,044,216	3,044,216	-	7,304,577	7,304,577
สถาบันการเงินอื่น	3,984,460	1,950,477	5,934,937	1,567,718	2,611,501	4,179,219
รวมในประเทศ	3,984,928	4,995,693	8,980,621	1,569,082	13,777,063	15,346,145
ต่างประเทศ:						
เงินบาท	250,870	-	250,870	-	-	-
รวมต่างประเทศ	250,870	-	250,870	-	-	-
รวมรายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน	4,235,798	4,995,693	9,231,491	1,569,082	13,777,063	15,346,145

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารพาณิชย์	3,388,000	-	3,388,000	1,398,000	-	1,398,000
รวมรายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน	3,388,000	-	3,388,000	1,398,000	-	1,398,000

23. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2561					31 ธันวาคม 2560				
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ปีที่ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ปีที่ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
ตั๋วแลกเงิน	1.50%-1.85%	2562	14,298,000	-	14,298,000	1.35%-1.625%	2561	29,011,000	-	29,011,000
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ [1]	5.125%	2568	3,915,900	-	3,915,900	5.125%	2568	3,915,900	-	3,915,900
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	1.70%-3.11%	2562-2563	8,000,000	-	8,000,000	-	-	-	-	-
เงินกู้ยืมจากกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	0%	2564-2565	12,324	-	12,324	0%	2564-2565	16,377	-	16,377
รวม			26,226,224	-	26,226,224			32,943,277	-	32,943,277
หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี			(23,249)	-	(23,249)			(47,699)	-	(47,699)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			26,202,975	-	26,202,975			32,895,578	-	32,895,578

[1] นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	31 ธันวาคม 2561					31 ธันวาคม 2560				
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ปีที่ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ปีที่ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	2.79%-3.11%	2563	3,000,000	-	3,000,000	-	-	-	-	-
รวม			3,000,000	-	3,000,000			-	-	-
หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี			(4,058)	-	(4,058)			-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			2,995,942	-	2,995,942			-	-	-

23.1 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

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

24. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	ประมาณการรื้อถอน	ประมาณการหนี้สินอื่น	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	123,134	5,919	240	129,293
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	23,561	2,561	240	26,362
จ่ายชำระระหว่างปี	(10,364)	(348)	-	(10,712)
ลดลงจากรายการปรับปรุง	(20)	(6)	-	(26)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	136,311	8,126	480	144,917

(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
จ่ายชำระระหว่างปี	(21,922)	-	(111)	(22,033)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	123,134	5,919	240	129,293

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	ประมาณการรื้อถอน	ประมาณการหนี้สินอื่น	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	101	-	-	101
ลดลงจากรายการปรับปรุง	(20)	-	-	(20)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	81	-	-	81

24.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

รายการเคลื่อนไหวประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2561	2560	2561
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานต้นปี	123,134	100,869	-
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	23,977	23,331	29
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,002	2,975	-
เพิ่มขึ้นจากรับโอนพนักงานในเครือ	-	-	72
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย:			
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	-	2,379	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(50)	6,815	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	(3,368)	8,687	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(10,364)	(21,922)	-
อื่น ๆ	(20)	-	(20)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานปลายปี	136,311	123,134	81

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	23,977	23,331	29	-
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,002	2,975	-	-
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	26,979	26,306	29	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 7.2 ล้านบาท และ 13.1 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯคาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานภายใน 1 ปี ข้างหน้า)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานประมาณ 8 - 10 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานประมาณ 10 ปี)

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของพนักงาน ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม
	2561	2560	2561
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5 - 5.50	5 - 5.50	5
อัตราการลาออก	0 - 30	0 - 30	0 - 30
อัตราคิดลด	2.44, 2.54, 2.58 และ 2.72	2.44 และ 2.54	2.44 และ 2.54

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
ข้อสมมติที่สำคัญ	+ 0.5%	- 0.5%	+ 0.5%	- 0.5%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	7,615	(7,129)	6,326	(5,928)
อัตราคิดลด	(6,673)	7,187	(6,070)	6,552

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวอยู่ในระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและมีผลกระทบให้กลุ่มบริษัทมีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้นประมาณ 20 ล้านบาท กลุ่มบริษัทจะบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีที่กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้

25. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
บัญชีพักเจ้าหนี้	348,845	223,741	1,063	765
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14,975	18,952	-	-
เงินมัดจำรับ	6,402	6,495	300	300
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	3,543	5,926	-	-
อื่น ๆ	3,582	1,011	-	-
รวมหนี้สินอื่น	377,347	256,125	1,363	1,065

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 2561		
	ทุนเรือนหุ้น		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	จำนวนหุ้น	บาท	บาท
<u>หุ้นสามัญจดทะเบียน</u>			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	21,183,660,594	21,183,660,594	
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	21,183,660,594	21,183,660,594	
<u>หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว</u>			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	21,183,660,594	21,183,660,594	9,627,913,455
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	21,183,660,594	21,183,660,594	9,627,913,455

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	ทุนเรือนหุ้น		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	จำนวนหุ้น	บาท	บาท
<u>หุ้นสามัญจดทะเบียน</u>			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	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	
<u>หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว</u>			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	13,638,699,252	13,638,699,252	642,556,309
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

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 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ แก่ 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 เพื่อมีความยืดหยุ่นของระยะเวลาดำเนินการต่าง ๆ 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 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

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท หรือคิดเป็นจำนวน 635.51 ล้านบาท โดยบริษัทฯได้จ่ายเงินปันผลแล้วเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2561

เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 11/2561 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 โดยจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.035 บาท รวมเป็นเงิน 741.43 ล้านบาท โดยบริษัทฯได้จ่ายเงินปันผลแล้วเมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2561

29. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ				
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	21,183,661	21,183,661	20,000,000	20,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	9,627,913	9,627,913	10,598,915	10,598,915
สำรองตามกฎหมาย	1,173,410	918,910	717,200	588,700
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	5,874,652	4,511,665	3,789,608	3,107,128
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนประเภทเงินลงทุนเผื่อขาย	(323,165)	331,921	(155,655)	166,890
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(741,588)	(439,278)	(605,841)	(360,194)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	36,794,883	36,134,792	34,344,227	34,101,439
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	36,794,883	36,134,792	34,344,227	34,101,439
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	3,852,100	3,838,100	3,936,200	3,922,200
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสำรองทั่วไป	1,905,102	1,892,005	1,905,102	1,892,005
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,757,202	5,730,105	5,841,302	5,814,205
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	42,552,085	41,864,897	40,185,529	39,915,644

(หน่วย: ร้อยละ)

	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	อัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามกฎหมาย *	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	อัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามกฎหมาย *
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.501	17.131	6.375	19.304	18.673	5.750
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.501	17.131	7.875	19.304	18.673	7.250
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.239	20.045	10.375	22.366	21.857	9.750

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

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม บริษัทฯได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ www.lhfg.co.th แล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2561 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ภายในเดือนเมษายน 2562

30. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	593,358	556,933	866	2,365
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,548,342	1,629,460	4,310	5,635
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,333,593	6,412,179	-	-
การให้เช่าซื้อ	24,274	47,449	-	-
อื่น ๆ	398	112	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,499,965	8,646,133	5,176	8,000

31. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
เงินรับฝาก	2,129,471	2,152,466	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	107,211	95,303	56,490	14,240
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	840,448	807,513	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	201,222	200,237	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	94,321	42,312	29,122	-
เงินกู้ยืม	315,455	364,982	-	-
อื่น ๆ	6,618	4,192	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,694,746	3,667,005	85,612	14,240

32. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	42,400	41,109	-	-
ค่านายหน้ารับ	301,139	337,150	-	-
อื่น ๆ	483,256	410,022	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	826,795	788,281	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมและบริการ	60,268	58,852	-	-
อื่น ๆ	85,303	75,794	9,507	9,536
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	145,571	134,646	9,507	9,536
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	681,224	653,635	(9,507)	(9,536)

33. กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
กำไรจากการขาย:				
เงินลงทุนเผื่อขาย	342,817	238,434	4,717	61,579
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,250	2,338	-	713
รวม	346,067	240,772	4,717	62,292
ขาดทุนจากการด้อยค่า:				
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเผื่อขาย	(4,070)	-	-	-
รวม	(4,070)	-	-	-
รวมกำไรจากเงินลงทุน	341,997	240,772	4,717	62,292

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด โดยมีราคาทุนตัดจำหน่ายและราคาขายใกล้เคียงกันจำนวนประมาณ 11 ล้านบาท

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยมีการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเนื่องจากผู้ออกตราสารใช้สิทธิในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด โดยมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 1,300 ล้านบาท และจำนวน 650 ล้านบาท ตามลำดับ และมีกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 3 ล้านบาท และจำนวน 2 ล้านบาท ตามลำดับ

34. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของกลุ่มบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของกลุ่มบริษัทด้วย

35. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [(1)]	567,283	590,058
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,972)	17,350
สินทรัพย์อื่น	8,852	9,734
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	570,163	617,142

(1) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวนดังกล่าวรวมขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญาจำนวน 41.5 ล้านบาท

36. องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
(ก) รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในระหว่างปี	(733,602)	467,602	(165,779)	24,638
(กำไร) ขาดทุนที่โอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีเนื่องจาก				
- ขายเงินลงทุนเผื่อขาย	(45,709)	(217,124)	(5,262)	(74,242)
- ขายเงินลงทุนเผื่อขายที่รับโอนมาจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	(97,947)	-	-	470
กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	164,746	-	-	(1,398)
ตัดจำหน่ายส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	13,287	12,704	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(699,225)	263,182	(171,041)	(50,532)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	119,370	(52,636)	12,561	10,106
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	(579,855)	210,546	(158,480)	(40,426)
(ข) รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3,418	(17,881)	-	-
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	(684)	3,576	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	2,734	(14,305)	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(577,121)	196,241	(158,480)	(40,426)

37. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ (ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างปี

38. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัท และพนักงานของกลุ่มบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯเป็นจำนวน 43.34 ล้านบาท และ 41.23 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯเป็นจำนวน 0.09 ล้านบาท)

39. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

39.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอาวัลตั๋วเงิน	135,516	-	135,516	149,598	-	149,598
การค้ำประกันอื่น	5,408,217	-	5,408,217	3,642,226	-	3,642,226
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	10,823	-	10,823
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,520,429	-	4,520,429	4,773,906	-	4,773,906
ภาระผูกพันอื่น	31,976,876	-	31,976,876	26,066,197	-	26,066,197
รวม	42,041,038	-	42,041,038	34,642,750	-	34,642,750

39.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าและบริการระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 ถึง 7 ปี โดยบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตทั้งสิ้นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
จ่ายชำระภายใน	2561	2560
ภายใน 1 ปี	340	340
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	312	337
มากกว่า 5 ปี	2	3

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ภาระผูกพันของบริษัทย่อยข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 209 ล้านบาท และ 298 ล้านบาท ตามลำดับ

(ข) บริษัทย่อยสามแห่งมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 คงเหลือจำนวนที่บริษัทย่อยจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 57 ล้านบาท และ 51 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบำรุงรักษาเป็น รายปี ปีละ 3 ล้านบาทต่อปี สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา

(ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาในปี 2557 โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบริการเป็นจำนวนเงิน 3.1 ล้านบาทต่อปี เป็นระยะเวลา 5 ปี และมีค่าบำรุงรักษาอีกจำนวน 3.2 ล้านบาทต่อปี สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา

39.3 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

39.3.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้

- ค่าธรรมเนียมในอัตราที่กำหนด โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย หรือวันสุดท้ายของเดือนถัวเฉลี่ย
- ค่าธรรมเนียมอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียน
- ค่าธรรมเนียมอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่จ่ายให้ตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำ 25,000 บาทต่อปี สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำ 100,000 บาทต่อปี สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี

39.3.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีภาระผูกพันเกี่ยวกับ (ก) ค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งต้องจ่ายให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ (ข) ค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งต้องจ่ายให้แก่บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด โดยสรุปได้ดังนี้

	อัตราค่าธรรมเนียม	
	31 ธันวาคม	
	2561	2560
(ก) ค่าธรรมเนียมประกอบธุรกิจหลักทรัพย์		
ค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ และมูลค่าขายหน่วยลงทุน	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ และมูลค่าขายหน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมการค้าหลักทรัพย์	ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิที่เกิดจากการค้าหลักทรัพย์ประเภทตราสารแห่งหนี้	ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิที่เกิดจากการค้าหลักทรัพย์ประเภทตราสารแห่งหนี้
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	ร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงหน่วยลงทุน	ร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงหน่วยลงทุน
ข้อกำหนดค่าธรรมเนียมต่ำสุด/สูงสุด	ขั้นต่ำ 25,000 บาทต่อปี สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี	ขั้นต่ำ 100,000 บาทต่อปี สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี
(ข) ค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	สัญญาละ 0.10 บาท โดยคำนวณจากจำนวนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ผู้ได้รับใบอนุญาตให้บริการในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงราคาหุ้นรายตัว (Single Stock Futures) ที่มีราคาไม่เกิน 100 บาท ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตชำระค่าธรรมเนียมในอัตราสัญญาละ 0.01 บาท	สัญญาละ 0.10 บาท โดยคำนวณจากจำนวนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ผู้ได้รับใบอนุญาตให้บริการในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงราคาหุ้นรายตัว (Single Stock Futures) ที่มีราคาไม่เกิน 100 บาท ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตชำระค่าธรรมเนียมในอัตราสัญญาละ 0.01 บาท
ข้อกำหนดค่าธรรมเนียมต่ำสุด/สูงสุด	ขั้นต่ำ 25,000 บาทต่อปี สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาทต่อปี	ขั้นต่ำ 100,000 บาทต่อปี 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 หรือเทียบเท่าขึ้นไปที่ผ่านการทดลองงานและปลดรักษาการแล้ว
รูปแบบโครงการ	เงินส่วนที่พนักงานจ่ายเพื่อเข้าร่วมโครงการ: อัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของฐานเงินเดือนพนักงาน เงินส่วนที่บริษัทย่อยจ่ายสมทบให้พนักงานที่เข้าร่วมโครงการ: อัตราร้อยละ 5 ของฐานเงินเดือนพนักงาน
กำหนดการซื้อหุ้นเข้าโครงการ	ทุกเดือน
เงื่อนไขการถือครองหลักทรัพย์	ปีที่ 1 - 3 ไม่สามารถขายได้ทั้งจำนวน ครบ 3 ปี สามารถขายหุ้นได้ 25% ของจำนวนหุ้นสะสมที่มีอยู่ ครบ 4 ปี สามารถขายหุ้นได้ 50% ของจำนวนหุ้นสะสมที่มีอยู่ ครบ 5 ปี สามารถขายหุ้นได้ทั้งจำนวน การลาออกจากโครงการทุกกรณี สามารถขายหุ้นได้ทันที

โครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานนี้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2557 ซึ่งบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบเงินให้กับสมาชิกในโครงการและรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นจำนวนเงินประมาณ 6.5 ล้านบาท และ 6.8 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 2561 และ 2560 บริษัทย่อยมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,193 ล้านบาท และ 1,196 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าว

40. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่กลุ่มบริษัทหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 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 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของกลุ่มบริษัท
   - 3.4 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น)
   - 3.5 บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัท
4. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า
5. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการของบริษัทย่อย กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหาร

40.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2561	2560	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย					
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	5,176	7,631	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป และตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	16,730	175,052	-	-	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป และตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
กรรมการและผู้บริหาร	305	420	-	-	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,084	1,173	-	-	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป
	18,119	176,645	5,176	7,631	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	50,568	46,572	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยบริหารจัดการ
	50,568	46,572	-	-	
กำไรจากเงินลงทุน					
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	4,717	-	ตามมูลค่ายุติธรรม
	-	-	4,717	-	
รายได้เงินปันผล					
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	1,940,000	1,569,820	ตามอัตราที่บริษัทย่อยประกาศจ่าย
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	122,557	41,446	13,746	13,688	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	122,557	41,446	1,953,746	1,583,508	
รายได้จากการดำเนินงานอื่น					
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	1,452	1,342	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	-	-	1,452	1,342	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560	2561	2560	นโยบายการกำหนดราคา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	56,490	14,239	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	32,590	38,366	-	-	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	57,355	58,311	-	-	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กรรมการและผู้บริหาร	3,052	6,516	-	-	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป และตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	14,394	13,874	-	-	ตามอัตราที่บริษัทย่อยจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป และตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
	107,391	117,067	56,490	14,239	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น					
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	47,732	44,369	-	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	110,465	106,189	41	69	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาและตามอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
	158,197	150,558	41	69	
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ					
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	232	265	ตามอัตราที่บริษัทย่อยคิดกับลูกค้าทั่วไป
	-	-	232	265	

40.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่กลุ่มบริษัทมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2561	2560
เงินลงทุน - ราคาทุน		
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,796,513	2,373,651
	1,796,513	2,373,651
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	15,806
	-	15,806
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	460,000	5,557,200
กรรมการและผู้บริหาร	13,856	18,976
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	39,742	27,828
	513,598	5,604,004
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4,490	3,840
กรรมการและผู้บริหาร	3	23
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	13	10
	4,506	3,873
สินทรัพย์อื่น		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	10,263	9,959
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	35,886	33,732
	46,149	43,691

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2561	2560
เงินรับฝาก		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	3,838,504	1,400,753
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1,343,978	1,972,397
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	184,330	105,471
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	9,510,874	5,093,924
กรรมการและผู้บริหาร	94,678	115,569
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,048,284	988,157
	16,020,648	9,676,271
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
CTBC Bank Company Limited	250,870	-
	250,870	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
กรรมการและผู้บริหาร	34,000	48,000
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	41,200	41,200
	75,200	89,200
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1,667	128
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-	93
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	731	224
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,768	3,940
กรรมการและผู้บริหาร	232	320
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,443	1,448
	11,841	6,153
หนี้สินอื่น		
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	405	253
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,276	2,233
กรรมการและผู้บริหาร	3	39
	1,684	2,525

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2561	2560
ภาระผูกพัน - หนังสือค้ำประกันธนาคาร		
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	21,186	196,887
	21,186	196,887

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	
	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	2,075	6,100
	2,075	6,100
เงินลงทุน - ราคาทุน		
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	84,100	84,100
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	380,534	433,642
	464,634	517,742
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	484	484
	484	484
เงินปันผลค้างรับ		
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-	1,000,000
	-	1,000,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	3,388,000	1,398,000
	3,388,000	1,398,000
ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	240	160
	240	160

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	
	2561	2560
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์		
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	141,672	50,722
	141,672	50,722
หนี้สินอื่น		
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	300	300
	300	300

40.3 รายการเคลื่อนไหวของรายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ยอดยกมาต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือปลายปี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,557,200	-	(5,097,200)	460,000
กรรมการและผู้บริหาร	18,976	-	(5,120)	13,856
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	27,828	61,842	(49,928)	39,742
	5,604,004	61,842	(5,152,248)	513,598
เงินรับฝาก				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1,400,753	116,211,271	(113,773,520)	3,838,504
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1,972,397	51,126,303	(51,754,722)	1,343,978
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	105,471	686,185	(607,326)	184,330

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
เงินรับฝาก (ต่อ)				
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,093,924	238,712,966	(234,296,016)	9,510,874
กรรมการและผู้บริหาร	115,569	742,386	(763,277)	94,678
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	988,157	6,896,565	(6,836,438)	1,048,284
	9,676,271	414,375,676	(408,031,299)	16,020,648
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่				
CTBC Bank Company Limited	-	250,870	-	250,870
	-	250,870	-	250,870
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
กรรมการและผู้บริหาร	48,000	-	(14,000)	34,000
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	41,200	-	-	41,200
	89,200	-	(14,000)	75,200

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ยอดยกมา ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายงวด
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ				
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	6,100	15,404,008	(15,408,033)	2,075
	6,100	15,404,008	(15,408,033)	2,075
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ				
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1,398,000	8,518,101	(6,528,101)	3,388,000
	1,398,000	8,518,101	(6,528,101)	3,388,000

40.4 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มบริษัทที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	240	205	18	10
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	13	17	-	-
รวม	253	222	18	10

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของกลุ่มบริษัท หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า

41. ส่วนได้เสียในกองทุนที่เป็นกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว

บริษัทย่อยรับหน้าที่เป็นผู้จัดการกองทุนให้แก่กองทุนเพื่อการลงทุนจำนวนหนึ่ง ซึ่งเข้านิยามของกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว บริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวจากการรับค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการจากกองทุนดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ข้อมูลทางการเงินจากรายงานทางการเงินล่าสุดของกองทุนที่อยู่ภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทย่อยซึ่งเข้านิยามของกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว แสดงมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนจำนวนรวมประมาณ 24,480 ล้านบาท และ 20,539 ล้านบาท ตามลำดับ

ส่วนได้เสียของบริษัทย่อยในกองทุนดังกล่าวแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2561	2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับจากธุรกิจจัดการลงทุน	20	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	100	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - การจัดการกองทุนรวม	287	224
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	3	3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	3

ความเสี่ยงสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจจะได้รับมีมูลค่าเท่ากับส่วนได้เสียที่แสดงไว้ข้างต้น

42. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทดำเนินกิจการใน 4 ส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจการธนาคาร ธุรกิจการจัดการกองทุน และธุรกิจอื่น (ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจให้คำปรึกษา) และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน คณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อยเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้มีการแบ่งส่วนงานหลักออกเป็นส่วนงานการให้สินเชื่อ (เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย และสินเชื่อธุรกิจ) และส่วนงานอื่น

คณะกรรมการบริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน กลุ่มบริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของกลุ่มบริษัทมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561								
		ธุรกิจการธนาคาร							
		ส่วนงานการให้สินเชื่อ							
	ธุรกิจการลงทุน	เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน	ธุรกิจการจัดการกองทุน	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชีระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	-	1,200,626	5,691,570	1,559,612	8,451,808	-	48,157	-	8,499,965
รายได้ดอกเบี้ยที่รับระหว่างส่วนงาน	5,176	-	122,859	-	122,859	516	6,404	(134,955)	-
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	(80,436)				4,903,604	486	(18,561)	126	4,805,219
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(9,507)				283,104	270,589	141,523	(4,485)	681,224
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-				1,308	-	403	-	1,711
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	4,717				191,735	(4,068)	154,029	(4,416)	341,997
รายได้เงินปันผล	2,277,235				658,742	23,487	188,919	(1,940,000)	1,208,383
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,472				19,572	1,554	363	(1,474)	21,487
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(25,893)				(2,362,073)	(159,550)	(224,005)	3,394	(2,768,127)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-				(570,163)	-	-	-	(570,163)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	-				(556,598)	(23,095)	(33,849)	-	(613,542)
กำไรสำหรับปี	2,167,588				2,569,231	109,403	208,822	(1,946,855)	3,108,189

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560								
		ธุรกิจการธนาคาร							
		ส่วนงานการให้สินเชื่อ							
	ธุรกิจการลงทุน	เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	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) จากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-				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)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561								
		ธุรกิจการธนาคาร							
		ส่วนงานการให้สินเชื่อ							
	ธุรกิจการลงทุน	เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน	ธุรกิจการจัดการกองทุน	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชีระหว่างกัน	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	23,982,061	158,160,193	-	182,142,254	-	808,724	(6,015,028)	176,935,950
เงินสด	6				1,839,570	20	111	-	1,839,707
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	2,075				21,566,859	21,260	54,972	(2,653,659)	18,991,507
เงินลงทุน - สุทธิ	8,861,082				55,312,914	388,374	2,883,297	(85,284)	67,360,383
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	31,960,323				-	-	5,398	(31,965,721)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	-				158,342,151	-	812,149	(3,414,511)	155,739,789
สินทรัพย์อื่น	46,740				1,596,484	74,891	352,829	(69,140)	2,001,804
สินทรัพย์รวม	40,870,226				238,657,978	484,545	4,108,756	(38,188,315)	245,933,190
เงินรับฝาก	-				168,171,003	-	-	(6,975)	168,164,028
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,388,000				9,277,424	27,021	2,600,000	(6,060,954)	9,231,491
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ	2,995,942				23,290,463	-	-	(83,430)	26,202,975
หนี้สินอื่น	192,668				2,314,849	24,585	239,522	(146,007)	2,625,617
หนี้สินรวม	6,576,610				203,053,739	51,606	2,839,522	(6,297,366)	206,224,111

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560								
		ธุรกิจการธนาคาร							
		ส่วนงานการให้สินเชื่อ							
	ธุรกิจการลงทุน	เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน	ธุรกิจการจัดการกองทุน	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชีระหว่างกัน	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	28,667,723	144,571,796	-	173,239,519	-	1,062,059	(3,298,000)	171,003,578
เงินสด	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 - สุทธิ	-				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

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้รวมยกเว้นรายได้เงินปันผลส่วนหนึ่งในงบเฉพาะกิจการที่ได้รับมาจากบริษัทย่อย

43. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัทตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทโดยส่วนใหญ่จะเน้นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯที่เป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารฯมีการจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯนั้นได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

43.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) คือ ความเสี่ยงจากโอกาสที่ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อหรือเงินลงทุนเสื่อมสถานะลง และไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทย่อย

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพันและการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน อาวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

บริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจจะเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ โดยหลักการให้สินเชื่อต้องพิจารณาจากเงื่อนไขต่างๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ หลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อและบุคคลหรือนิติบุคคลที่บริษัทย่อยไม่ให้การสนับสนุน นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ 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 ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินกองทุน เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(ค) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

บริษัทย่อยจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(ง) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

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

นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่างๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้บริษัทย่อยสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

ส่วนบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทย่อย

43.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน/ตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มบริษัทโดยความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มบริษัทประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์หนี้สินและส่วนของเจ้าของ และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

กลุ่มบริษัทมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน กลุ่มบริษัทก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของเจ้าของ) ด้วย ซึ่งความเสี่ยงหลักเกิดจากธุรกรรมและยอดคงค้างของบริษัทย่อย ดังนั้น บริษัทย่อยจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของบริษัทย่อยได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สินและรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (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 โดยบริษัทย่อยได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่บริษัทย่อยกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ยได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561			
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,839,707	1,839,707
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	294,552	17,342,000	1,505,413	19,141,965
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	111,046	111,046
เงินลงทุน	1,038,394	43,416,745	22,905,269	67,360,408
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1)	88,833,199	66,992,029	3,522,546	159,347,774
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	78,785,462	89,192,050	186,516	168,164,028
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,935,078	5,020,693	275,720	9,231,491
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	172,822	172,822
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	26,213,900	12,324	26,226,224
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	81,266	81,266

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทย่อยจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่บริษัทย่อยคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2560			
	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)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2561			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	6	6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,075	-	-	2,075
เงินลงทุน	-	85,284	8,775,798	8,861,082
หนี้สินทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	3,388,000	-	3,388,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,000,000	-	3,000,000
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	141,672	141,672

(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

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2561 ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,067,000	5,275,000	-	-	-	17,342,000	1.75 - 5.25
เงินลงทุน	-	639,799	2,910,183	28,866,227	11,000,536	43,416,745	1.83 - 5.35
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,250,050	24,851,044	9,355,235	25,282,070	253,630	66,992,029	1.90 - 6.50
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	4,563,927	34,199,925	42,196,577	8,231,621	-	89,192,050	0.60 - 2.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,000	3,455,283	580,555	914,917	44,938	5,020,693	0.1[1] , 0.50 - 1.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12,450,000	5,848,000	4,000,000	3,915,900	26,213,900	1.50 - 5.125

[1] อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 3,044 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง

(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)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2561 ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	-	-	-	85,284	85,284	5.125
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,388,000	-	-	-	-	3,388,000	2.50 - 2.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	3,000,000	-	3,000,000	2.79 - 3.11

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2560 ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด 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

นอกจากนี้ บริษัทย่อยซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2561			2560		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	รายได้/ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	รายได้/ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,828,989	659,647	3.33	17,108,450	583,593	3.41
เงินลงทุนในตราสารหนี้	44,849,474	1,547,171	3.45	46,711,562	1,626,905	3.48
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	151,658,038	6,367,849	4.20	143,155,160	6,443,192	4.50
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	149,007,058	2,830,630	1.90	145,236,925	2,837,639	1.95
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,817,247	143,515	1.12	13,418,863	112,062	0.84
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	28,069,186	696,918	2.48	28,111,019	723,770	2.57

(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 2561 และ 2560 ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2561				
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ฮ่องกง	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	1,219	879	309	402	452
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	-	-	-	-
เงินลงทุน	1,038,394	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	1,039,619	879	309	402	452

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2560				
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ฮ่องกง	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	478	156	155	51	142
เงินลงทุน	1,045,789	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	1,046,267	156	155	51	142

นอกจากนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวยังมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน ที่ต้องจ่ายหรือรับชำระเป็นเงินตราต่างประเทศ ที่บริษัทย่อยได้ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2561				
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ฮ่องกง	อื่น ๆ
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน					
- สัญญาขาย	1,038,394	-	-	-	-

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2560				
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ฮ่องกง	อื่น ๆ
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน					
- สัญญาขาย	1,045,789	-	-	-	-

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารทุนตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

43.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่กลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยเน้นการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารโดยได้มีการจัดทำรายงานสถานะสภาพคล่องสุทธิหรือ Liquidity Gap โดยแบ่งการวิเคราะห์เป็น 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของบริษัทย่อยตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสุทธิตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่บริษัทย่อยกำหนดไว้

ทั้งนี้ บริษัทย่อยกำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ การไถ่ถอนเงินฝากก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุเงินฝาก (Roll over) เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็นสถานการณ์ปกติ (Normal Scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress Scenario) ซึ่งครอบคลุมถึงผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องของบริษัทย่อยด้วย โดยให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่อง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและตลาดเป็นผู้ดำเนินการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมินความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังได้ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งกำหนดสมมติฐานให้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกที่อาจเกิดขึ้นสะท้อนตามประเภทคู่สัญญาที่มีพฤติกรรมการถอนเงินที่แตกต่างกันและสะท้อนตามประเภทธุรกรรมทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีปัจจัยบ่งชี้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกแตกต่างกัน รวมถึงสะท้อนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเข้าช่วยเหลือด้านสภาพคล่องในสถานการณ์กระแสเงินไหลออกอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561					
รายการ	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	1,839,707	-	-	-	-	1,839,707
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,686,965	5,275,000	180,000	-	-	19,141,965
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	111,046	-	111,046
เงินลงทุน	-	639,799	2,910,183	40,905,157	22,905,269	67,360,408
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [1]	15,824,321	35,695,272	16,721,733	90,297,724	808,724	159,347,774
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	80,984,289	34,738,055	43,183,652	9,258,032	-	168,164,028
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,235,797	3,455,283	580,556	959,855	-	9,231,491
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	172,822	-	-	-	-	172,822
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12,450,000	5,848,000	7,928,224	-	26,226,224
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	81,266	-	-	-	81,266

[1] เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2560 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	งบการเงินเฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2561 เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	6	-	-	-	-	6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,075	-	-	-	-	2,075
เงินลงทุน	-	-	-	85,284	8,775,798	8,861,082
หนี้สินทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,388,000	-	-	-	-	3,388,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	3,000,000	-	3,000,000
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	141,672	-	-	-	141,672

(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

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จะเปิดเผยใน Website ของบริษัทย่อยที่ www.lhbank.co.th ภายในเดือนเมษายน 2562

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีภาระผูกพันจากการอาวัล ค้ำประกัน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้และภาระผูกพันอื่น ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอาวัลตั๋วเงิน	134,498	1,018	135,516	149,598	-	149,598
การค้ำประกันอื่น ๆ	4,753,473 (1)	654,744	5,408,217	2,861,132 (1)	781,094	3,642,226
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	10,823	-	10,823
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	4,520,429	-	4,520,429	4,773,906	-	4,773,906
ภาระผูกพันอื่น	-	31,976,876	31,976,876	-	26,066,197	26,066,197

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมสัญญาที่ไม่ระบุวันครบกำหนดจำนวน 2,026 ล้านบาท และ 1,073 ล้านบาท ตามลำดับ

44. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

44.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2561				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์					
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	25,328	25,328	-	-	25,328
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	25,328	25,328	-	-	25,328
เงินลงทุนเผื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	180,517	-	180,517	-	180,517
ตราสานหนี้ภาคเอกชน	1,033,761	-	1,033,761	-	1,033,761
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	22,736,772	22,736,772	-	-	22,736,772
หน่วยลงทุน	129,343	-	129,343	-	129,343
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	24,080,393	22,736,772	1,343,621	-	24,080,393

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2560				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์					
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)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2561				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์					
เงินลงทุนเผื่อขาย					
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	85,284	-	85,284	-	85,284
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	8,766,194	8,766,194	-	-	8,766,194
หน่วยลงทุน	9,604	-	9,604	-	9,604
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	8,861,082	8,766,194	94,888	-	8,861,082

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2560				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์					
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

ในระหว่างปีปัจจุบันไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

44.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2561				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>					
เงินสด	1,839,707	1,839,707	-	-	1,839,707
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	18,991,507	1,536,727	-	17,469,395	19,006,122
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	111,046	-	119,569	-	119,569
เงินลงทุน - สุทธิ	43,254,662	-	43,929,825	13,801	43,943,626
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	155,739,789	-	812,149	155,047,912	155,860,061
<u>หนี้สิน</u>					
เงินรับฝาก	168,164,028	78,971,978	89,570,274	-	168,542,252
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,231,491	4,210,798	5,023,731	-	9,234,529
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	172,822	172,822	-	-	172,822
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	26,226,224	12,324	26,322,202	-	26,334,526
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	81,266	-	81,266	-	81,266

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2560				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์					
เงินสด	1,994,683	1,994,683	-	-	1,994,683
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	19,084,561	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	150,523,913	-	1,066,460	149,792,346	150,858,806
หนี้สิน					
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)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2561				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์					
เงินสด	6	6	-	-	6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	2,075	2,075	-	-	2,075
หนี้สิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,388,000	-	3,388,234	-	3,388,234
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,000,000	-	3,001,393	-	3,001,393
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	141,672	-	141,672	-	141,672

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2560				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์					
เงินสด	3	3	-	-	3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6,100	6,100	-	-	6,100
หนี้สิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,398,000	-	1,396,737	-	1,396,737
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	50,722	-	50,722	-	50,722

กลุ่มบริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมระดับ 2 และ ระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน

(ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป

(ง) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยที่มีลักษณะคล้ายกัน มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยและภายในระยะเวลาอ้างอิงประกาศ ธปท. เรื่องการกันเงินสำรอง

(จ) มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของบริษัทย่อยสำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน

(ฉ) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ประมาณโดยการใช้ราคายุติธรรมที่ได้จากธนาคารคู่ค้า

(ช) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทตราสารด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

45. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

45.1 การออกตราสารหนี้ของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2562 มีมติให้ความเห็นชอบการออกและเสนอขายหุ้นกู้อายุไม่เกิน 10 ปี วงเงินไม่เกิน 10,000 ล้านบาท ซึ่งวงเงินที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้ในแต่ละครั้ง เมื่อคำนวณรวมกับหุ้นกู้ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ต้องมีจำนวนรวมกันไม่เกิน 10,000 ล้านบาท โดยปัจจุบันบริษัทฯได้ออกหุ้นกู้แล้วจำนวน 3,000 ล้านบาท และในครั้งนี้บริษัทฯจะสามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้ในวงเงินไม่เกิน 7,000 ล้านบาท

ทั้งนี้ การออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าวต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ซึ่งจะมีขึ้นในวันที่ 22 เมษายน 2562 และต้องได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

45.2 **การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ**

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2562 ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2561 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นเงินสดในอัตรา 0.08 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 1,694.69 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 11/2561 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.035 บาท รวมเป็นเงิน 741.43 ล้านบาท เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2561 และในครั้งนี้บริษัทฯจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 0.045 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 953.26 ล้านบาท

45.3 **การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย**

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย ครั้งที่ 3/2562 ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทย่อย เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2561 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 1.17 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวม 2,340 ล้านบาท

ทั้งนี้ ในระหว่างปี บริษัทย่อยมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ดังนี้

1. เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย ครั้งที่ 8/2561 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท รวมเป็นเงิน 1,200 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2561
2. เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย ครั้งที่ 11/2561 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท รวมเป็นเงิน 640 ล้านบาท โดยบริษัทย่อยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดเมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2561

และในครั้งนี้บริษัทย่อยจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 0.25 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวม 500 ล้านบาท

46. **การอนุมัติงบการเงิน**

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562

ข้อมูลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	**บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด**
ที่ตั้งสำนักงาน	เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง 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 อีวาย จำกัด**
รายชื่อผู้สอบบัญชี	นางสาววรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951
ที่ตั้งสำนักงาน	เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์	0 2264 0777
โทรสาร	0 2264 0789-90
เว็บไซต์	www.ey.com/th
บริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน	**บริษัท ที่ปรึกษา เอเซีย พลัส จำกัด**
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 175 อาคารสาธรซิตี้ ชั้น 11 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์	0 2680 4000
โทรสาร	0 2670 9291-2
เว็บไซต์	www.asiaplus.co.th

ทำเนียบสาขาของธนาคาร

สาขา ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

www.lhbank.co.th

LH Bank

1327

0 2359 0000

สาขาของธนาคาร

LH BANK **Trade Finance Services**

เชื่อมโลกธุรกิจไร้พรมแดน

สนับสนุนให้ธุรกิจคุณไปได้ไกล

ด้วยบริการที่ครบวงจรและบัญชีเงินฝากที่ให้ผลตอบแทนสูง

- **บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ**
  รับดอกเบี้ยพิเศษ!! เมื่อมียอดเงินฝากตั้งแต่ 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐ
- **บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจคุ้มค่า**
  ดอกเบี้ยสูงสุด 1.30% เมื่อมียอดเงินฝากคงเหลือเฉลี่ยต่อเดือน ไม่ต่ำกว่า 1 ล้านบาท
- **บัญชีเงินฝากประจำ**
  รับอัตราดอกเบี้ยพิเศษ

We are Family

“ เรา คือ ครอบครัวเดียวกัน ”

LHFG

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