



Annual Report 2019
รายงานประจำปี 2562

บริษัท แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
LH Financial Group Public Company Limited



S U S T A I N A B L E
G R O W T H T O G E T H E R

LH BANK

LH Fund

LH Securities

LH Advisory



SUSTAINABLE GROWTH TOGETHER



สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ	2	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	65
ความเป็นมาของบริษัท	5	รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	91
ข้อมูลทั่วไป	6	รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	92
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	8	สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	93
คณะกรรมการบริษัท	10	รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน	94
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	21	• การกำกับดูแลกิจการที่ดี	105
ข้อมูลหลักทรัพ์และผู้ถือหุ้น	36	• การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	136
โครงสร้างองค์กรและโครงสร้างการจัดการ	39	• การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	137
ปัจจัยความเสี่ยง	53	• การเคารพสิทธิมนุษยชน	138



• การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	139
• ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	145
• การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม	148
• การจัดการสิ่งแวดล้อม	155
• นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการ ดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม	161
การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	163
รายการระหว่างกัน	166
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	168

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	169
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน	170
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	171
งบการเงินประจำปีและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	175
ข้อมูลอ้างอิง	260
ทำเนียบสาขาของธนาคาร	ปกหลังด้านใน



ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2562 ขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพโดยเติบโตที่ร้อยละ 2.4 การชะลอตัวดังกล่าวเป็นผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่ส่วนหนึ่งได้รับผลกระทบจากสงครามการค้า และการแข็งค่าของเงินบาทที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถทางการแข่งขันด้านการส่งออก และการลงทุนทั้งภาครัฐและภาคเอกชนที่เติบโตในกรอบจำกัด ขณะที่การใช้จ่ายภาคครัวเรือนยังคงชะลอตัว สำหรับภาคการท่องเที่ยวซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจไทยยังเติบโตค่อนข้างดีจนถึงช่วงปลายปี ภาคการท่องเที่ยวเริ่มชะลอลงเนื่องจากเงินบาทแข็งค่าขึ้น

ปี 2563 คาดว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพมากขึ้น โดยมีปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ต้องประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิด อาทิ การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 (ไวรัสโคโรนา) ความล่าช้าของ พ.ร.บ.งบประมาณรายจ่ายประจำปี ปัญหาภัยแล้ง การกีดกันทางการค้า เป็นต้น

กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มีการพัฒนาในหลายด้านอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการพัฒนาด้านเทคโนโลยีเพื่ออำนวยความสะดวก รวดเร็ว และประหยัด พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองต่อความต้องการ และตรงกับไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตของลูกค้า เช่น การซื้อขายหุ้น การซื้อขายกองทุน และการเปิดบัญชีผ่าน Application LH Bank M Choice การให้บริการธุรกิจการค้าต่างประเทศ (Trade Finance) และการให้บริการฝาก ถอน จ่ายชำระค่าสินค้าผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ที่ร้าน 7-Eleven ทุกสาขา กว่า 11,000 แห่งทั่วประเทศ ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการทำธุรกรรมได้ตลอด 24 ชั่วโมง สำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 ดังนี้

ปี 2562 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 240,731 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 2.1 และมีกำไรสุทธิรวม 3,214.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.4

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์รวม 230,548 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 3.4 มีเงินให้สินเชื่อรวม 178,898 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 1.8 ในขณะที่คุณภาพสินเชื่อจัดอยู่ในเกณฑ์ดี มีสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) อยู่ที่ร้อยละ 1.55 ของเงินให้สินเชื่อรวม ธนาคารได้พัฒนาบริการเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวก รวดเร็ว และมีความพึงพอใจ การพัฒนาบริการของสาขาเพื่อให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินมืออาชีพ (Professional Financial Advisor) รวมทั้งพัฒนาเทคโนโลยีการให้บริการด้วยระบบธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (Digital Banking) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มีความสะดวกและรวดเร็วสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา การให้บริการรับชำระเงินจาก E-Wallet ผ่าน QR Code และบริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ซึ่งเป็นความร่วมมือกับ CTBC Bank พันธมิตรจากไต้หวัน ที่มีความเชี่ยวชาญด้านบริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ที่มีเครือข่ายสาขาอยู่ทั่วโลกกว่า 111 แห่ง ครอบคลุมกว่า 14 ประเทศไว้อำนวยความสะดวกให้ผู้ใช้บริการและเพื่อรองรับธุรกิจนำเข้าและส่งออกของไทยที่ขยายตัวต่อเนื่อง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการคิดเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 75,378.7 ล้านบาท มีส่วนแบ่งการตลาด (Market Share) ร้อยละ 1.2 บริษัทได้ออกกองทุนใหม่อย่างต่อเนื่อง ทั้งกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในไทยและในต่างประเทศ เพื่อเป็นทางเลือกในการกระจายการลงทุนและเพิ่มโอกาสรับผลตอบแทนที่ดี รวมทั้งวางเป้าหมายที่จะเพิ่มขนาดกองทุนภายใต้การบริหารจัดการและเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดให้มากขึ้น โดยอาศัยความเชี่ยวชาญด้านการบริหารจัดการภายใต้กลยุทธ์ Asset Allocation ที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่นักลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการใช้บริการ การพัฒนาคุณภาพบุคลากรให้มีประสิทธิภาพในการให้บริการและการให้คำแนะนำการลงทุน การเพิ่มผลิตภัณฑ์การลงทุนใหม่ๆ การจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย โครงการส่งเสริมช่องทางการลงทุนผ่านสาขานักวิชาการเพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าและให้นักลงทุนสามารถเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสาขาของ LH Bank ที่มีอยู่ทั่วประเทศได้สะดวกยิ่งขึ้น

ปี 2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ประเมินผลการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้รับจำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวง จัดอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” บริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) หรือที่เรียกว่ากลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 โดยสถาบันไทยพัฒน์ เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน และบริษัทได้รับรางวัล “องค์กรดีเด่นแห่งปี สาขาธุรกิจการเงิน” จากโครงการหนึ่งล้านกล้าความดีตอบแทนคุณแผ่นดิน โดยมูลนิธิเพื่อสังคมไทย เพื่อยกย่องสนับสนุนองค์กรที่ประสบความสำเร็จในการบริหารงาน สามารถขับเคลื่อนนำพาองค์กรให้ประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน และบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับมอบปณิธานการประกาศ “Social Outcome Investor” ในฐานะองค์กรที่ให้ความร่วมมือริเริ่มแนวคิดการลงทุนเพื่อผลลัพธ์ทางสังคม โดยมีนโยบายการลงทุนในกองทุนที่มีความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อนำดอกผลที่ได้จากการลงทุนมาใช้ในการกิจกรรมเพื่อสังคม

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สังคมโดยรวม รวมทั้งการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอันนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและเป็นรากฐานของการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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



(นายรัตน์ ปานิชพันธ์)

ประธานกรรมการ



**บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง จัดตั้งขึ้นตามประกาศนาคา
แห่งประเทศไทยที่กำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเองให้เป็นไป
ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม**

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

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552 บริษัทได้ยื่นขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อ
วันที่ 28 ตุลาคม 2552 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้บริษัท และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จัดตั้ง
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีบริษัทเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีธนาคารเป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation
และมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation กล่าวคือ
บริษัทจะต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2552 บริษัทได้ปรับโครงสร้างการถือหุ้นเพื่อให้เป็นไปตามแผนการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2552 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ได้อนุญาตให้บริษัทเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ และใบสำคัญแสดงสิทธิ ตามแผนการปรับโครงสร้าง
การถือหุ้น โดยเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2552 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์
แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยเสนอขายเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
ในอัตราแลกเปลี่ยน 1 ต่อ 1 และเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2552 บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนที่ออกเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของ
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยถือเสมือนว่าชำระราคาหุ้นแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ ซึ่งภายหลังจากการปรับ
โครงสร้างการถือหุ้น ผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทแทน และบริษัท
เข้าถือหุ้นร้อยละ 99.99 ในธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHBANK และต่อมาเมื่อวันที่
24 เมษายน 2561 ได้เปลี่ยนชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHFG

เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 บริษัทได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย)
จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.80 ของทุนที่ชำระแล้ว และซื้อหุ้นบริษัท ซีไอเอ็มบี แอ็ดไวเซอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ผ่านบริษัทหลักทรัพย์
ซีไอเอ็มบี อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2557 ธนาคาร
แห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ทั้ง 2 บริษัทอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การเข้าซื้อหุ้นทั้ง 2 บริษัทดังกล่าว เพื่อเป็นการขยาย
การทำธุรกรรมด้านการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในด้านการ
ซื้อขายหลักทรัพย์ และที่ปรึกษาทางการเงิน และต่อมาได้เปลี่ยนชื่อย่อบริษัททั้ง 2 แห่ง โดยชื่อย่อบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์
เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด

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

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2559 บริษัทได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับสัญญาจองซื้อหุ้น (MOU in Relation to Share
Subscription Agreement) กับ CTBC Bank Co., Ltd. ในการร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ โดยบริษัทได้ตกลงออกหุ้นสามัญ
เพิ่มทุนจำนวน 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 กระบวนการร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ
ได้เสร็จสมบูรณ์ทำให้ CTBC Bank เข้ามาถือหุ้นของบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 35.617 ซึ่งเป็นสัดส่วนเท่ากับการถือหุ้นรวมกัน
ของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นเท่ากับร้อยละ
21.879 และร้อยละ 13.738 ตามลำดับ



ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท

อักษรย่อหลักทรัพย์

เลขทะเบียนบริษัท

ประเภทธุรกิจ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

LHFG

0107552000081

ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company)

ลงทุนในบริษัทย่อย 3 แห่ง คือ

1. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

2. บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

www.lhfg.co.th

2552

10 พฤษภาคม 2554

เว็บไซต์

ปีที่ก่อตั้ง

วันแรกที่ซื้อขายหุ้น

ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

จำนวน 21,183,660,594 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 21,183,660,594 หุ้น

จำนวน 21,183,660,594 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 21,183,660,594 หุ้น

หุ้นสามัญหุ้นละ 1 บาท

ไม่มี

1 มกราคม - 31 ธันวาคม

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 วินัยแพทย
ประธานกรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ : 08 1834 0104 E-mail : aduly@lhbank.co.th
- นายประดิษฐ์ ศรีสตนาอนันท์
กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ : 08 1868 1487 E-mail : pradits@lhbank.co.th
- ดร.สุปรียา ควระเดชะกุลปต์
กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ : 08 5901 5888 E-mail : supriyak@lhbank.co.th
- นายสมศักดิ์ อัครโกศล
กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ : 08 5485 4269 E-mail : somsaka@lhbank.co.th

ผู้สอบบัญชี

- นางสาวรัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ
- นางสาวสมใจ คุณปัสต์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951
- บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
193/136-137 อาคารเลคซันดา 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)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

เลขทะเบียนบริษัท

ทุนจดทะเบียน

ทุนชำระแล้ว

โทรศัพท์

โทรสาร

เว็บไซต์

ผู้สอบบัญชี

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

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

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

0107548000234

จำนวน 20,000,000,000 บาท

จำนวน 20,000,000,000 บาท

0 2359 0000 หรือ 1327

0 2677 7223

www.lhbank.co.th

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

193/136-137 อาคารเลคริชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90

เว็บไซต์ : www.ey.com/th

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

เลขทะเบียนบริษัท

ทุนจดทะเบียน

ทุนชำระแล้ว

โทรศัพท์

โทรสาร

เว็บไซต์

ผู้สอบบัญชี

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น M, 10 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

0107542000038

จำนวน 637,215,030 บาท

จำนวน 637,215,030 บาท

0 2352 5100

0 2286 2681-2

www.lhsec.co.th

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

193/136-137 อาคารเลคริชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90

เว็บไซต์ : www.ey.com/th

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

เลขทะเบียนบริษัท

ทุนจดทะเบียน

ทุนชำระแล้ว

โทรศัพท์

โทรสาร

เว็บไซต์

ผู้สอบบัญชี

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

0105551006645

จำนวน 300,000,000 บาท

จำนวน 300,000,000 บาท

0 2286 3484 หรือ 0 2679 2155

0 2286 3585 หรือ 0 2679 2150

www.lhfund.co.th

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

193/136-137 อาคารเลคริชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90

เว็บไซต์ : www.ey.com/th

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

เลขทะเบียนบริษัท

ทุนจดทะเบียน

ทุนชำระแล้ว

โทรศัพท์

โทรสาร

ผู้สอบบัญชี

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น จำกัด

เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 10 ถนนสาทรใต้

แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

0105545029400

จำนวน 20,000,000 บาท

จำนวน 20,000,000 บาท

0 2352 5100

0 2286 2681-2

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

193/136-137 อาคารเลคริชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110

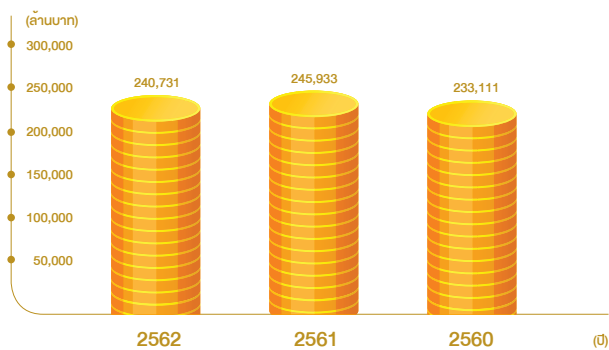
โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90

เว็บไซต์ : www.ey.com/th

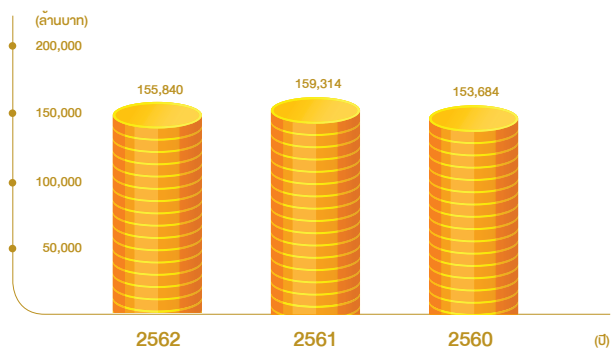


รายการ	งบการเงินรวม		
	2562	2561	2560
งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท			
สินทรัพย์รวม	240,731	245,933	233,111
เงินให้สินเชื่อ	155,840	159,314	153,684
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	4,017	3,801	3,422
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs)	2,775	3,520	3,264
เงินรับฝาก	164,985	168,164	143,731
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21,806	26,203	32,896
หนี้สินรวม	199,568	206,224	194,556
ส่วนกองเจ้าวง	41,163	39,709	38,555
ทุนจดทะเบียน	21,184	21,184	21,184
ทุนออกจำหน่ายและทุนชำระแล้ว	21,184	21,184	21,184
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ : ล้านบาท			
รายได้ดอกเบี้ย	8,643	8,500	8,646
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,157)	(3,695)	(3,667)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,486	4,805	4,979
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,418	2,255	1,514
รายได้จากการดำเนินงาน	7,904	7,060	6,493
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(3,005)	(2,768)	(2,721)
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	(1,093)	(570)	(617)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,806	3,722	3,155
กำไรสุทธิ	3,215	3,108	2,603
เทียบเป็นรายหุ้น : บาท			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.152	0.147	0.154
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.0800	0.0800	0.0580
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	1.9431	1.8745	1.8200
อัตราส่วนทางการเงิน (%)			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	1.32	1.30	1.17
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	7.95	7.94	8.84
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	43.24	31.94	23.32
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	38.02	39.21	41.90
อัตราการจ่ายเงินปันผล	69.58	78.18	60.73

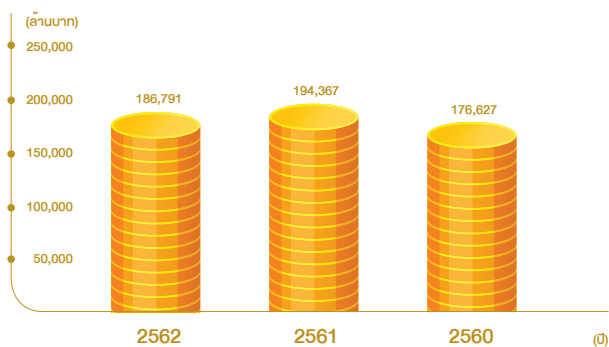
สินทรัพย์รวม



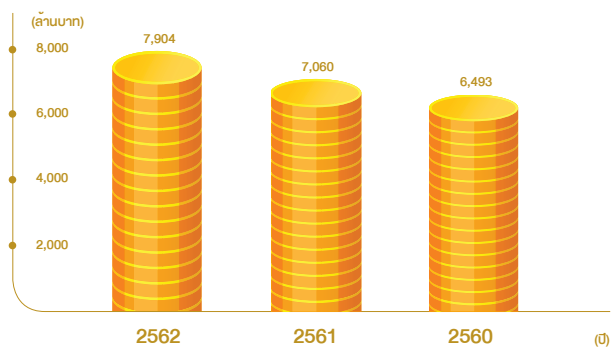
เงินให้สินเชื่อ



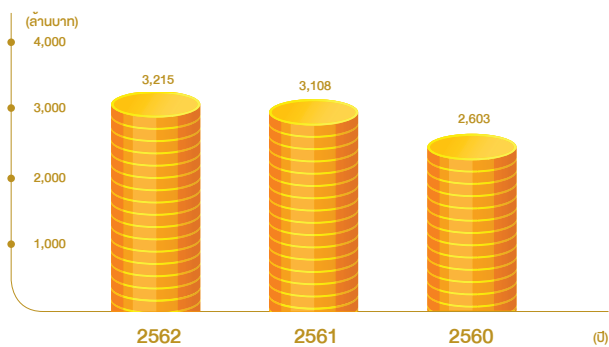
เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม



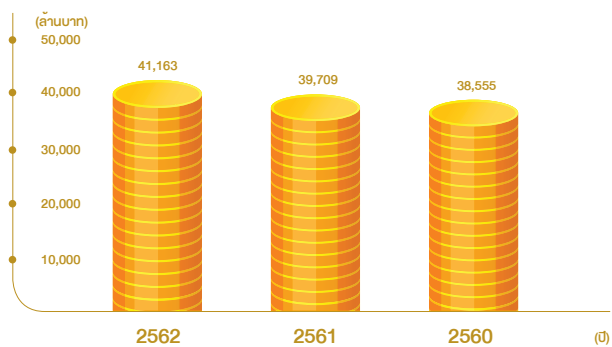
รายได้จากการดำเนินงาน



กำไรสุทธิ



ส่วนของเจ้าของ





คณะกรรมการบริษัท



ชื่อ-สกุล

นายรัตน์ พานิชพันธ์

ตำแหน่ง

ประธานกรรมการ

อายุ (ปี)

72

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

จำนวนการถือหุ้นทางตรง

ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ม.ย. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
เม.ย. 2552 - ม.ย. 2560	ประธานกรรมการบริหาร	
พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บมจ. บ้านปู
เม.ย. 2559 - เม.ย. 2562	รองประธานกรรมการ	
เม.ย. 2557 - เม.ย. 2562	กรรมการตรวจสอบ	
พ.ค. 2548 - เม.ย. 2562	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	
เม.ย. 2548 - เม.ย. 2562	กรรมการอิสระ	
ม.ย. 2550 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์
ม.ค. 2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ร.ค. 2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
ส.ค. 2544 - ร.ค. 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์
ต.ค. 2549 - เม.ย. 2552	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไออาร์พีซี
ก.พ. 2548 - ร.ค. 2558	กรรมการ	บมจ. ทิพยประกันภัย
พ.ค. 2547 - ร.ค. 2548	กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
เม.ย. 2546 - เม.ย. 2547	กรรมการตรวจสอบ	

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ม.ย. 2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ร.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
ร.ค. 2548 - ม.ย. 2560	ประธานกรรมการบริหาร	
ร.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ต.ค. 2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ม.ค. 2546 - ร.ค. 2557	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. แมเนจเม้นท์
ส.ค. 2544 - ร.ค. 2557	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล
2549 - 2551	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2545 - 2551	ประธานกรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ส.ค. 2544 - ร.ค. 2552	กรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์พอยท์ แมเนจเม้นท์
2543 - 2548	ประธานกรรมการ	บจ. ยูโนเทค แอ็ดไวเซอร์ เซอร์วิส



ชื่อ-สกุล

นายอศุลย์ วนิชแพทย

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล

อายุ (ปี)

73

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Arts in 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
ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน พ.ค. 2558 - เม.ย. 2560 ก.ค. 2551 - ส.ค. 2558 ร.ค. 2553 - เม.ย. 2558 ก.ค. 2551 - เม.ย. 2558 ส.ค. 2544 - เม.ย. 2558	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษา ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	บมจ. ควอลิตี้ เฮาส์
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน ก.ค. 2561 - ก.ย. 2561 เม.ย. 2552 - ก.ค. 2561 เม.ย. 2552 - ส.ค. 2560	ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
พ.ค. 2553 - ปัจจุบัน ม.ค. 2555 - เม.ย. 2559	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ไทยบรรจุกินท์และการพิมพ์
ส.ค. 2548 - ส.ค. 2548	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เงินทุนบุคลิกภัย

การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง

ก.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บจ. เอเวอร์กรีน พลัส
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. โอ.จี.เอส.
2545 - ปัจจุบัน 2545 - 2551	กรรมการ กรรมการรองผู้อำนวยการใหญ่	มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลังแห่งประเทศไทย (TTDI)
ก.พ. 2556 - ก.พ. 2561 ร.ค. 2548 - ก.พ. 2561 ร.ค. 2548 - ก.พ. 2561	กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ต.ค. 2557 - มิ.ย. 2559	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์
2551 - ต.ค. 2556	ผู้อำนวยการ	สถาบันพัฒนามันสำปะหลัง (ห้วยบง)
มิ.ค. 2553 - ก.ค. 2553	กรรมการ	บจ. ไทยแอร์ไลน์ โฮลดิ้ง
2548 - ร.ค. 2552	กรรมการ	บจ. สمارทคอลเลคเตอร์
มิ.ย. 2547 - ร.ค. 2548	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เครดิทฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์
2546 - 2551	กรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2545 - 2550	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บจ. ปัญจพล เปเปอร์ อินดัสตรี้
2545 - 2550	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ปัญจพล พาว์ อินดัสตรี้



ชื่อ-สกุล

นายประดิษฐ์ ศิวัตตานนท์

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล

อายุ (ปี)

71

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration, 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 1/2547 : สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- 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 (RCC) 6/2008 : IOD
- หลักสูตร Advanced 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

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 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. เอเชียเซริมกิจส์ซิ่ง
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อนุศาสตร์
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย)
2547 - ส.ค. 2562	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยพีลัม อินดัสตรี

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล	
2548 - 2549	ที่ปรึกษาคณะกรรมการการพัฒนาเศรษฐกิจ	สภาผู้แทนราษฎร
2544 - 2549	นักวิชาการประจำ คณะกรรมการการเงิน การคลัง การธนาคาร และสถาบันการเงิน	
2546 - 2549	กรรมการ	บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)



ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง

ดร.สุปรียา คอระเคอะคุปต์

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ (ปี)

66

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Doctor of Philosophy in Economics, University of Hawaii, USA
- Master of Arts in Economics (English Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Bachelor of Economics, University of Tasmania, Australia
- Diploma of Tertiary Education University of New England, Australia
- Certificate of Population Studies University of Hawaii, USA
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน 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 Advanced 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	ชื่อนักงาน/บริษัท
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2549 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เอเชียเซิร์กิงส์

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.ค. 2561 - ส.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ส.ค. 2560 - ก.พ. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พี.เอ.เค. ชัฟฟลาย
2556 - ก.ย. 2561	ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษ คณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2529 - ก.ย. 2561	รองศาสตราจารย์ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์	
2555 - 2556	ประธานคณะกรรมการดำเนินงานโครงการหลักสูตร นานาชาติ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การประกอบการ ภาคพิเศษ	
2550 - 2556	ประธานสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์	
2543 - 2547	คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์	
2544 - 2546	กรรมการ สถาบันมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	
2553 - 2555	กรรมการ คณะกรรมการสภากินแบ่งรัฐบาล	สำนักงานสภากินแบ่งรัฐบาล
2547 - 2549	ที่ปรึกษา ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง



ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง

นายสมศักดิ์ อิศวโก

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ (ปี)

67

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Business Administration, New York University, USA
- วิทยาศาสตรบัณฑิต 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
ร.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป
ต.ค. 2557 - ส.ค. 2560	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ต.ค. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	
ต.ค. 2555 - ส.ค. 2560	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2546 - ก.ย. 2555	กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
ต.ค. 2548 - ก.ย. 2555	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
พ.ย. 2543 - ต.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	
ต.ค. 2541 - เม.ย. 2543	รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ	
ต.ค. 2541 - เม.ย. 2543	รองกรรมการผู้จัดการ	
พ.ย. 2537 - ต.ค. 2541	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	



ชื่อ-สกุล

นายหลี่ หมีง-เซี่ยง

ตำแหน่ง

กฤษฎการ

อายุ (ปี)

63

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
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 166/2019 : IOD

จำนวนการถือหุ้นทางตรง

ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง

ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน	Chairman	CTBC Bank Co., Ltd.
2559 - ก.ย. 2562	Vice Chairman	
มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กฤษฎการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2560 - ปัจจุบัน	Chairman	CTBC Bank Corp. (USA)
2560 - ปัจจุบัน	Chairman	CTBC Capital Corp.
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
ตำแหน่ง
อายุ (ปี)

นายนพ สุนทรจิตต์เจริญ
กรรมการ
61

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

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักลงทุน/บริษัท
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน 2535 - ปัจจุบัน พ.ค. 2556 - ส.ค. 2560 2545 - เม.ย. 2556 2534 - 2544	ประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ (สายปฏิบัติการ) กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการ (สายปฏิบัติการ) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
มี.ย. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์
พ.ค. 2554 - ปัจจุบัน ก.ย. 2561 - มี.ค. 2562 พ.ค. 2554 - ก.ค. 2561 พ.ค. 2554 - มี.ย. 2560	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหาร	บมจ. แอล เอช ไลฟ์เนชั่นส์ กรุ๊ป
2558 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2538 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหาร กรรมการ	บมจ. โอเนอโปรดักส์ เซ็นเตอร์
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์
2537 - มี.ค. 2554	กรรมการ	บมจ. บางกอก เซ็น ออสปีทอล
ส.ค. 2548 - ส.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เงินทุนบุคลิก

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 15 แห่ง

ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Land and Houses USA, INC
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมบอสิงห์หลักทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ - II
2548 - ปัจจุบัน 2548 - ก.ค. 2561	กรรมการ และกรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช แอสเซท
2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เรียวลอสเตค
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมบอสิงห์หลักทรัพย์แลนด์แอนด์เฮ้าส์ 2
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมบอสิงห์หลักทรัพย์แลนด์แอนด์เฮ้าส์ 1
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธ
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เมืองใหม่
2536 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี เรียวลอสเตค
2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้
2530 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอดแลนติก เรียวลอสเตค
2529 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช มอลล์ แอนด์ โฮเทล
2548 - ก.ย. 2561	กรรมการ	บจ. กูเกิ้ล ฟิวเจอร์ แพลน
2548 - ส.ค. 2560	กรรมการ	บจ. ดับเบิลยู
2544 - 2559	กรรมการ	บมจ. เมืองใหม่ กัตกร



ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง

นายดี ชิง-ฟู
กรรมการ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ (ปี)

55

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	ชื่อนายงาน/บริษัท
ปี.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
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 - 2555	Head of North America Division	
2550 - 2550	Head of Corporate Banking 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
อายุ (ปี) 65
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
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.ย. 2561 - มี.ค. 2562	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ก.พ. 2561 - ก.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
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) 62

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

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

- ปี 2562 ถือโดยผู้สมรส จำนวน 2,700,066 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.013
- ปี 2561 ถือโดยผู้สมรส 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	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. โยน โปรดักส์ เซ็นเตอร์

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง

ก.ย. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ดีซี เซอร์วิส เซ็นเตอร์
ก.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เมกา โฮม เซ็นเตอร์
ก.ค. 2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	Home Product Center (Malaysia) SDN. BHD
พ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. มาร์เก็ต วิลเลจ
มี.ค. 2555 - ส.ค. 2560	กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ก.ค. 2559 - มี.ค. 2560	กรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์



ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง
อายุ (ปี)

นางศศิธร พงศ์ธ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ
62

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 2562 = 1,983,622 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.009
- ปี 2561 = 1,983,622 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.009

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร	บมจ. แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป
เม.ย. 2552 - มี.ย. 2560		
พ.ย. 2548 - ก.ย. 2560	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. พีโก (ไทยแลนด์)
ก.ค. 2548 - ส.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เงินทุนบุคลิกภัย
ม.ค. 2547 - พ.ค. 2548	กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. หลักทรัพย์ ยูโนเท็ด
พ.ย. 2541 - ก.ค. 2542	Chief Financial Officer	บมจ. เดอะโคเจนเออร์ชั่น
ก.ย. 2526 - ก.ค. 2541	ผู้อำนวยการอาวุโสโครงการพิเศษ	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ รัชสยาม

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

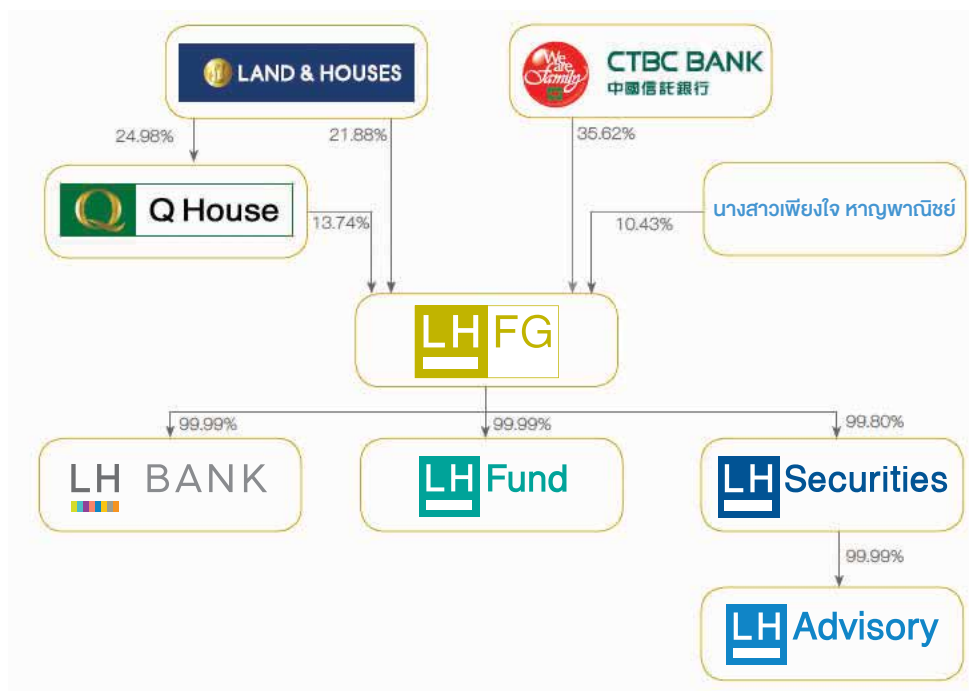
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน ส.ค. 2559 - เม.ย. 2560	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอร์
ม.ค. 2561 - พ.ค. 2562 ส.ค. 2548 - พ.ค. 2562	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ส.ค. 2555 - ส.ค. 2557	กรรมการ อนุกรรมการก่อสร้างอาคาร อนุกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ อนุกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
เม.ย. 2543 - ส.ค. 2546	ผู้อำนวยการอาวุโส	บจ. ยูโนเท็ด แอ็ดไวเซอร์ เซอร์วิส



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-Operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ ดังนั้น

การประกอบธุรกิจของบริษัทจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยที่มีความหลากหลายในด้านบริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร

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



หมายเหตุ



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: CTBC Bank Company Limited เป็นธนาคารเอกชนที่ใหญ่เป็นอันดับ 1 ในไต้หวัน

นางสาวเพ็ญใจ หาญพานิชย์

: มารดาของ นายอนันต์ อัครโกติน



: บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด



: บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวซอรี จำกัด

การดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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 เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
- ธุรกิจหลักทรัพย์ คือ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน คือ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ธุรกิจการลงทุน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-Operating Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบธุรกิจการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่น ปัจจุบันบริษัทถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

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

ดังนั้น ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงเป็นบริษัทแกน

วัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท มีดังนี้

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

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กร โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด อยู่ในระดับ “BBB+” แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” สะท้อนถึงการมีกำไรจากเงินลงทุนที่ต่อเนื่อง และจากการขยายตัวของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ การขยายฐานลูกค้า และการเพิ่มสัดส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และได้รับประโยชน์จากการสนับสนุนด้านธุรกิจและเงินกองทุนจากพันธมิตรทางธุรกิจคือ CTBC Bank

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และเป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อกำหนดทิศทางและเป้าหมายที่เป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กอปรกับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนและเป็นผู้ถือหุ้นหลักของกลุ่ม บริษัทจึงได้ยึดถือวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มาเป็นตัวกำหนดภาพความมุ่งหวังที่องค์กรต้องการจะบรรลุผลสำเร็จตามวิสัยทัศน์ สำหรับพันธกิจจะเป็นการกำหนดภารกิจและหลักปฏิบัติที่องค์กรจะยึดถือในการดำเนินธุรกิจส่งถึงค่านิยมองค์กร คือหลักการร่วมกัน ที่ผู้บริหารและพนักงานจะนำมาใช้ในการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย

คณะกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ กำหนดแผนกลยุทธ์เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามเป้าหมาย รวมทั้งได้ทบทวนความเหมาะสมของวิสัยทัศน์ และพันธกิจเป็นประจำทุกปี

ปี 2562 คณะกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้ทบทวนวิสัยทัศน์ และพันธกิจ ดังนี้





ค่านิยมองค์กร

การพัฒนาเชิงความรู้ นอกจากองค์ความรู้ที่สนับสนุนการทำงานแล้ว 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 เกร็งครัดในกฎระเบียบ มีการสร้างสรรค์งานในเชิงรุก ยืดหยุ่นและพร้อมเปลี่ยนแปลงรูปแบบวิธีการทำงานให้มีความเป็นปัจจุบันเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าอยู่เสมอ



Ac – Accountability : “รับผิดชอบในทุกมิติ ยึดมั่นสิ่งจะ ใฝ่สำเร็จ”

ธนาคารส่งเสริมความมีจิตวิญญาณ ความเป็นเจ้าขององค์กร มีความรับผิดชอบในงาน มุ่งทำงานให้ลุล่วงตรงตามกำหนดเวลา มีสิ่งจะ ปฏิบัติตามคำมั่นสัญญา โดยมุ่งเป้าหมายและความสำเร็จตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารเป็นสำคัญ



T – Teamwork : “เปิดใจแก่กัน ทำงานเป็นทีม มุ่งสู่เป้าหมายร่วม”

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ รับฟัง ยอมรับความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ประสานแนวคิดเพื่อความสำเร็จของทีมและธนาคาร



I – Integrity : “สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส”

ธนาคารส่งเสริมให้มีการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ ต่อธนาคาร อาชีพ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สามารถดำรงตน เป็นแบบอย่างที่ดีในทุกกระบวนการของการทำงาน ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความยุติธรรม



V – Visioning : “คิดนอกกรอบ มองกว้างไกล ยึดมั่นในเป้าหมาย”

ธนาคารส่งเสริมให้การทำงานมีแบบแผน กำหนดเป้าหมายการทำงานได้อย่างชัดเจนทั้งระยะสั้นและระยะยาว สามารถปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดโดยมีการติดตามประเมินผล เพื่อพัฒนาปรับปรุงข้อบกพร่อง โดยยึดมั่นในหลักการ มีความคิดสร้างสรรค์ และคำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคาร และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระยะยาว



E – Excellence Service : “ใจรักบริการ ให้เกียรติจิตอาสา”

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีค่านิยมในด้านการให้บริการที่เป็นเลิศ สามารถให้บริการที่สร้างความประทับใจให้แก่ลูกค้าทั้งภายในและภายนอกด้วยความทุ่มเททั้งแรงกายแรงใจ มีจิตอาสาในการให้ความช่วยเหลือแก่เพื่อนพนักงาน

หน่วยงาน และธนาคาร สนับสนุนให้พนักงานสามารถให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า และมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงลูกค้าเป็นสำคัญ

เป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

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

2.2 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และได้ปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยใช้ชื่อว่าธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ การเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ และปัจจัยอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องปฏิบัติ โดยจะนำปัจจัยดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรในแต่ละปี และมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ

เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ที่ระดับ “A-” (Single A Minus) แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” แสดงให้เห็นถึงการมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีและมีเงินทุนที่แข็งแกร่ง และอันดับเครดิตตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายทุนที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ระดับ “BBB” (Triple B Straight)

เครือข่ายสาขาของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีเครือข่ายสาขาทั้งสิ้น 108 สาขา ลดลง 20 สาขา เมื่อเทียบกับปี 2561 จำนวนสาขาที่ลดลงเนื่องจากธนาคารมีแผนควบรวมสาขาให้สอดคล้องกับการเข้าสู่สังคมดิจิทัล สาขาแบ่งตามภูมิภาคดังนี้

• กรุงเทพมหานคร และปริมณฑล	55 สาขา
• ภาคกลาง	7 สาขา
• ภาคเหนือ	5 สาขา
• ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	15 สาขา
• ภาคตะวันออก	8 สาขา
• ภาคตะวันตก	4 สาขา
• ภาคใต้	14 สาขา



ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

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

1. บริการด้านเงินฝาก

เป็นการให้บริการด้านเงินฝากสำหรับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ กองทุนและสหกรณ์ และสถาบันการเงินในประเทศ โดยให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ อาทิ

• เงินฝากออมทรัพย์

- เงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มค่าด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูง สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัวและดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกวัน

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

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

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

• **เงินฝากกระแสรายวัน** เป็นบัญชีเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ รับดอกเบี้ยเพิ่มพูนทุกวัน สะดวกกับการเบิกถอน ไม่ว่าจะเป็นการจ่ายผ่านเช็ค หรือถอนผ่านบัตรเอทีเอ็ม

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

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

• **บริการเงินฝากสกุลเงินตราต่างประเทศ** เป็นบริการที่สนับสนุนให้ธุรกิจมีความสะดวกยิ่งขึ้น พร้อมรับดอกเบี้ยสูง ลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และสะดวกต่อการทำธุรกรรมต่างประเทศ ฝากได้ทั้งบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และบัญชีเงินฝากประจำ

กลยุทธ์การเข้าถึงด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นความหลากหลายเหมาะสมกับอาชีพ และฐานะการเงินของลูกค้ากลุ่มต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างอย่างทั่วถึง โดยให้ผลตอบแทนในอัตราที่จูงใจควบคู่กับสิทธิประโยชน์ด้านต่างๆ ซึ่งเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งการจัดกิจกรรมสนับสนุนการต่างๆ เพื่อตอบสนองลูกค้าและเป็นการรักษาลูกค้าเงินฝาก ซึ่งได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี

สาขาของธนาคารเป็นช่องทางที่ช่วยในการขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และเป็นช่องทางในการให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ รวมทั้งให้คำแนะนำเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและมีความพึงพอใจ ธนาคารได้จัดแคมเปญและโปรโมชั่นใหม่ๆ และการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นการเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มาใช้บริการกับธนาคารมากขึ้น รวมทั้งเป็นการสร้างโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ (Cross-Selling) เพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบ เช่น ต้นทุนของธนาคาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจ และสภาวะการแข่งขันการระดมเงินฝาก เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้เน้นการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นการบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม

2. บริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารจำแนกบริการด้านสินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่มหลักๆ ได้แก่ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate) สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME) และสินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail) ดังนี้

1. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักรและอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้น

และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจ และตามความต้องการของลูกค้า

ประเภทสินเชื่อแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

• สินเชื่อระยะสั้น

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสด ที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ตลอดระยะเวลาเงินกู้ อายุวงเงินไม่เกิน 1 ปี เช่น Overdraft (O/D) ตัวสัญญาใช้เงิน (P/N)

• สินเชื่อระยะยาว

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

• 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 ธนาคารจะจ่ายเงินค่าสินค้าส่วนที่เหลือคืนให้ลูกค้า

• บริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (LH Bank Trade Finance)

เป็นบริการที่ช่วยสนับสนุนธุรกิจนำเข้าและส่งออกให้สามารถเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการเจรจาต่อรองกับคู่ค้าผ่านเครือข่ายของธนาคารทั่วโลก ด้วยมาตรฐานระดับสากล โดยมีบริการที่มีความหลากหลายและครบวงจร อาทิ

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

• สินเชื่อเช่าซื้อ - เพื่อการพาณิชย์

เป็นบริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ ธุรกิจบริการรถเช่า และอื่นๆ

• บริการออกหนังสือค้ำประกันอาวัลและรับรองตัวเงิน

เป็นบริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และรับรองตัวเงิน 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)

เป็นบริการสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

• สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยทุกโครงการจัดสรร
- **สินเชื่อ Refinance** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม สามารถขอวงเงินเพิ่มสำหรับการต่อเติม ตกแต่ง ซ่อมเฟอร์นิเจอร์
- **สินเชื่อ Home for Cash** เป็นสินเชื่ออเนกประสงค์แบบผ่อนชำระรายเดือน โดยใช้หลักประกันเป็นที่อยู่อาศัยที่ปลอดภาระเพื่อช่วยเติมเต็มชีวิตและทรัพย์สิน สะดวกง่าย ใช้จ่ายได้ตามใจ

กลยุทธ์การแข่งขันบริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับประเภทธุรกิจของลูกค้าแต่ละรายและมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว

เพื่อขยายฐานลูกค้า SMEs ธนาคารเน้นกลยุทธ์การขายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและรักษฐานลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคารอย่างยาวนาน สำหรับฐานลูกค้าใหม่ธนาคารตั้งเป้าหมายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี และใช้กลยุทธ์ให้สาขาของธนาคารเป็นผู้แนะนำสินเชื่อ รวมทั้งให้ลูกค้าเดิมแนะนำบริการสินเชื่อของธนาคารไปยังเพื่อน หรือคู่ค้าทางธุรกิจให้มาใช้บริการสินเชื่อกับธนาคาร

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารเลือกใช้กลยุทธ์ที่มุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยมีเป้าหมายคือความพึงพอใจของลูกค้าในการใช้บริการ โดยธนาคารมีการออกแบบ Customer Journey เพื่อให้ตอบโจทย์การส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในการขอสินเชื่อ ที่อยู่อาศัยให้กับลูกค้า โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ลูกค้ามีความต้องการสินเชื่อ การรับรู้ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร การเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ การตัดสินใจใช้บริการ และการบริการหลังการขาย

ดังนั้นเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมาย ธนาคารจึงมีการพัฒนาองค์ประกอบต่างๆ เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุดเช่น อัตราดอกเบี้ยพิเศษ กระบวนการพิจารณาอนุมัติที่รวดเร็ว ยิ่งไปกว่านั้นธนาคารยังเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้าให้มากขึ้น โดยการเพิ่มช่องทางตลาดให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่มีพฤติกรรมใช้บริการออนไลน์ให้สอดคล้องกับ Digital Trend มากขึ้นในยุคปัจจุบัน โดยเน้นให้ลูกค้าได้รับการอย่างดีและตรงกับความต้องการ

3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์เป็นบริการที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เนื่องจากปัจจุบันประเทศไทยและสังคมไทยกำลังเข้าสู่ยุคดิจิทัล ดังนั้นการทำธุรกรรมหรือบริการจากนี้ไปจะเน้นเรื่องดิจิทัลเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนาและเพิ่มบริการด้านอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการทำธุรกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัล 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



- **บริการบัตรเดบิต (LH Bank Debit Chip Card)** เป็นบัตรที่ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านตู้เอทีเอ็ม ได้ทุกตู้ ทุกธนาคารทั่วประเทศ ปลอดภัยด้วยการบันทึกข้อมูลบนชิปการ์ด จึงไม่ต้องกังวลการถูกคัดลอกข้อมูลจากบัตร อีกทั้งสามารถนำบัตรไปถอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มที่ต่างประเทศที่มีสัญลักษณ์ UnionPay International และสามารถซื้อสินค้าและบริการที่ร้านค้าหรือ Online Shopping ได้อย่างสะดวก พร้อมรับสิทธิพิเศษมากมายจากร้านค้าที่เข้าร่วมโปรโมชั่นกับ UnionPay International



- **บริการบัตรเดบิตพรีเมียม (LH Bank Premium)** เป็นบัตรที่คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลสูงสุด 300,000 บาท ซึ่งรับประกันภัยโดย บมจ.ซันปรีวิชั่นประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร คุ้มครองทันที สำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพียงยื่นบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชนกับสถานพยาบาล คู่สัญญา

- **บริการ SMS Alert** เป็นบริการส่งข้อความ SMS แจ้งเตือนเมื่อมีเงินเข้าออกผ่านบัญชีเงินฝากของลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์มือถือ ทำให้รู้สถานะบัญชีเพื่อเพิ่มความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินมากยิ่งขึ้น โดยสามารถเลือกวงเงินแจ้งเตือนตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไป เพียงลงทะเบียนสมัครใช้บริการ LH Bank SMS Alert ที่สาขาธนาคาร หรือ Call Center 0 2359 0000 หรือ 1327 หรือที่ตู้เอทีเอ็ม หรือบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต

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

- **บริการตู้เอทีเอ็ม** เป็นบริการถอนเงินสด โอนเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ การโอนเงินพร้อมเพย์ โดยตู้เอทีเอ็มของธนาคารสามารถรับบัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตทุกธนาคาร รวมถึงบัตร UPI (UnionPay International) ที่เป็นชิปการ์ด เพื่อให้บริการแก่นักธุรกิจนักท่องเที่ยว และบุคคลทั่วไปที่สามารถถอนเงินสดเป็นสกุลเงินบาทได้



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 199 เครื่อง

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ จำนวน 6 เครื่อง

- **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)** เป็นบริการสำหรับร้านค้าที่ต้องการเพิ่มช่องทางการรับชำระค่าสินค้าและบริการ โดยการสแกน QR Code ผ่าน E - Wallet ขึ้นนำทั้งประเทศไทยและต่างประเทศ โดยประเทศไทยมี Rabbit LINEPay AirPay TrueMoney ส่วนต่างประเทศมี Wallet จากประเทศจีน WeChat Alipay ซึ่งสามารถเพิ่มยอดขายให้กับร้านค้า ช่วยลดการสำรองเงินทอน และสะดวกปลอดภัยเรื่องการรับเงินโอนค่าสินค้าและบริการ โดยธนาคารจะทำการโอนเงินเข้าบัญชีร้านค้าในวันทำการถัดไป

- **บริการพร้อมเพย์ (LH Bank PromptPay)** เป็นบริการรับ-โอนเงิน โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับหมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ ก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝาก



- **บริการพร้อมเพย์นิติบุคคล (LH Bank Business PromptPay)** เป็นบริการโอนเงินและรับโอนเงินทางเลือกใหม่สำหรับบริษัท/องค์กร โดยผูกบัญชีเงินฝากของบริษัทกับเลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลัก

4. บริการด้านอื่นๆ

4.1 บริการด้านประกัน มีผลิตภัณฑ์ประกันให้เลือกหลายแบบตามความต้องการของลูกค้า ทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก ดังนี้

- **บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต** ให้กับ
 - บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- **บริการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย** ให้กับ
 - บริษัท ชัยบ่มัคคิต์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท จักรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)

4.2 บริการซื้อขายหน่วยลงทุน ธนาคารเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ ซึ่งมีกองทุนหลากหลายประเภท เช่น กองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน และกองทุนประเภทสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนี้

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (LHFUND)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท ฟลัส จำกัด (ASSETFUND)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (Principal)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (MFC)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน 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 กลสิกรไทย จำกัด (KASSET)

4.3 บริการฝาก-ถอนไม่ต้องเขียนสลิป เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการที่สาขา เพียงลูกค้าแจ้งความประสงค์ ฝาก-ถอน เงินสดกับพนักงาน พนักงานจะทำการและจัดทำสลิปให้ลูกค้าลงนาม

4.4 บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน อาทิ แคชเชียร์เช็ค และเช็คของขวัญ

4.5 บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ อาทิ ค่าสาธารณูปโภค ค่าบัตรเครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงระบบหักบัญชีอัตโนมัติ

4.6 บริการฝาก ถอน จ่ายชำระค่าสินค้าเชื่อผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ที่ร้าน 7-Eleven ทุกสาขา กว่า 11,000 แห่ง ทั่วประเทศ ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการฝาก-ถอนเงินสด หรือชำระค่าสินค้าเชื่อของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ตลอด 24 ชั่วโมง เพียงใช้บัตรประชาชนเพื่อยืนยันตัวตน เลขที่บัญชี และโทรศัพท์มือถือ โดยผู้ให้บริการจะได้รับใบเสร็จยืนยันการทำธุรกรรม และมียอดเงินเคลื่อนไหวในบัญชีปลายทางทันที

4.7 บริการให้คำปรึกษากิจ

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อบริษัทหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ฐานลูกค้าอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทในกลุ่มบริษัทแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้นำตลาดอสังหาริมทรัพย์ของประเทศเป็นประโยชน์ต่อการปล่อยสินเชื่อของธนาคารโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รวมไปถึงเป็นโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ ให้กับลูกค้าดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีโอกาสในการปล่อยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้กับบริษัทคู่ค้าของบริษัทในกลุ่มบริษัทแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

การขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการเพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม การให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อช่วยให้การทำงานรวดเร็วและมุ่งสู่การเป็น Digital Banking ธนาคารได้ให้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ตและได้ต่อยอดพัฒนาเป็นรูปแบบแอปพลิเคชันเพื่อทำธุรกรรมทางการเงินบนโทรศัพท์มือถือ รวมทั้งการทำการตลาด

ผ่าน Social Media เช่น LINE Facebook และ YouTube เพื่อเพิ่มช่องทางการสื่อสารเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้มากขึ้น

2.3 ธุรกิจหลักทรัพย์สินจัดการกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล บริษัทวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท และมีการติดตาม ทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลง อยู่ตลอดเวลา รวมทั้งได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงิน เพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยง ที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ ต่อสังคม

บริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทต่างๆ ดังนี้

1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สิน แบบ ค

- 1.1 ประเภทการจัดการกองทุนรวม
- 1.2 ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
- 1.3 ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ที่เป็นหน่วยลงทุน
- 1.4 ประเภทการค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
- 1.5 ประเภทการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็น หน่วยลงทุน
- 1.6 ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
- 1.7 ประเภทการจัดการเงินร่วมลงทุน

2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- 2.1 ประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า
- 2.2 ประเภทการเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า

3. การเป็นผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์

4. การเป็นกรีสตองกรีสตเพื่อการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์

วิสัยทัศน์ (Vision)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด จะเป็นบริษัทที่มีมาตรฐานประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึง หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงาน ที่คำนึงและรักษาผลประโยชน์ที่เหมาะสมที่สุดให้แก่ลูกค้า ภายใต้หลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และ หลักความระมัดระวัง (Duty of Care)

พันธกิจ (Mission)

เป็นธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้แก่ กลุ่มธุรกิจทางการเงินในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนอง ความต้องการของลูกค้าทั้งในวัตถุประสงค์ของการออมและ การลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจของ กลุ่มบริษัทให้มีบริการที่หลากหลายขึ้น และเพื่อเป็นทางเลือก ให้แก่ผู้สนใจลงทุนโดยการลงทุนผ่านกองทุนรวม กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งมีผู้บริหาร จัดการลงทุนที่เป็นมืออาชีพดูแลจัดการลงทุนให้เป็นบริษัท จัดการที่สร้างผลตอบแทนให้เป็นที่ยอมรับทั้งแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือ หุ้นของกิจการ

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ให้ความสำคัญและเน้นการทำตลาดให้มีความหลากหลาย เพื่อให้ครอบคลุมทุกระดับความต้องการและทุกกลุ่มของ ผู้ลงทุน และเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่าย หลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่น รวมทั้งการจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด ควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ มีดังนี้

- **กองทุนรวม** เป็นบริการจัดการกองทุนรวม โดยเสนอขาย หน่วยลงทุนต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนสถาบัน โดยพิจารณาจาก ความต้องการของผู้ลงทุน บริษัทเน้นวิธีการจัดการลงทุนที่มี ประสิทธิภาพ มีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการลงทุน อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการลงทุน และรายงานสภาพตลาดการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุน ให้ผู้ลงทุนทราบอย่างสม่ำเสมอ

- **กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการจัดการ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ที่เน้นการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ที่มีรายได้ประจำ เช่น อาคารสำนักงาน เซอร์วิสอพาร์ทเมนท์ โดยรายได้สุทธิที่เกิดจากกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จะถูกส่ง ไปให้ผู้ลงทุนในรูปเงินปันผล รวมถึงการรายงานข้อมูลมูลค่า ทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมอย่างสม่ำเสมอ และจัดทำ รายงานประจำปีส่งให้ผู้ถือหุ้น

• **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ** เป็นบริการจัดการลงทุนให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดตั้งโดยความสมัครใจของบริษัทนายจ้างที่ต้องการออมเงินเพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่พนักงานและให้พนักงานออมเงินเข้ากองทุนอีกส่วนหนึ่ง เมื่อออกจากงานหรือเกษียณอายุ สมาชิกจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ซึ่งบริษัทจะนำเงินดังกล่าวไปลงทุนให้เหมาะสมกับภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลาเพื่อให้เงินออมมีผลประโยชน์สะสมให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสมและพอเพียงสำหรับการดำรงชีวิตภายหลังเกษียณหรือพ้นสภาพการเป็นพนักงาน ซึ่งกองทุนมีทั้งรูปแบบที่ให้นักงานตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนให้เหมาะสมกับความต้องการและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หรือแบบที่คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นผู้เลือก โดยบริษัทมีการจัดทำรายงานสรุปยอดเงินลงทุนและประเมินผลตอบแทนให้พนักงาน และบริษัทนายจ้างอย่างสม่ำเสมอ

• **กองทุนส่วนบุคคล** เป็นบริการจัดการลงทุนแก่ผู้ลงทุนทั้งบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล การจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งครอบคลุมการจัดการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าและมีการจัดทำรายงานสรุปและประเมินผลให้ลูกค้าทราบอย่างสม่ำเสมอ

• **กริสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งดำเนินการต่อเนื่องภายหลังเป็นผู้ก่อตั้งทรัสต์ตาม พรบ.ทรัสต์เรียบร้อยแล้ว ซึ่งมุ่งเน้นการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ในหลายประเภทธุรกิจรวมถึงอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ โดยผู้จัดการกองทรัสต์จะลงทุนและบริหารจัดการทรัสต์โดยมุ่งสร้างผลประโยชน์ตอบแทนให้แก่ผู้ถือหน่วยทรัสต์ตามรายละเอียดสัญญาก่อตั้งทรัสต์ และโครงการตลอดจนมีการรายงานมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอย่างสม่ำเสมอ และจัดประชุมผู้ถือหน่วยทรัสต์เป็นประจำทุกปี

• **กริสต์ของกริสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการในฐานะทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะควบคุมดูแลการบริหารงานกองทรัสต์ของผู้จัดการกองทรัสต์ เพื่อให้เป็นไปตามสัญญาก่อตั้งทรัสต์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มอบหมายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อการบริหารทรัสต์ จัดทำบัญชีและรายงานมูลค่าทรัพย์สินของทรัสต์ตลอดจนจัดเก็บและรักษาทรัพย์สินของทรัสต์เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยทรัสต์

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ปี 2562 IMF ปรับลดคาดการณ์จีดีพีโลกถึง 3 ครั้ง เหลือ 3% ซึ่งต่ำที่สุดตั้งแต่วิกฤตการเงินปี 2551-2552 จากผลกระทบของสงครามการค้า ทำให้จีดีพีของสหรัฐเติบโตเพียง 2.3% ขณะที่จีนชะลอตัวเหลือเพียง 6.1% ต่ำสุดในรอบ 29 ปี ส่วนไทย สศค. คาดว่าจีดีพีจะขยายตัว 2.5% ต่ำสุดในรอบ 5 ปี ขณะที่ภาพการลงทุนในตลาดหุ้น ตลาดหุ้นอเมริกาให้ผลตอบแทนสูงสุด (ดัชนี Nasdaq +35.2%) และ MSCI

World Index ปรับขึ้น 25.79% ดัชนีตลาดหุ้นเกือบทั่วโลกปรับตัวสูงขึ้น แม้จะมีปัจจัยกดดันจากสงครามการค้าสหรัฐกับจีนที่ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกชะลอตัวแต่ได้แรงหนุนจาก Fund Flow ที่ไหลเข้าตลาดหุ้นจากการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางเกือบทุกประเทศ ส่วนตลาดหุ้นไทย ปี 2562 ดัชนีตลาดหุ้นไทยปรับตัวเพิ่มขึ้น 1.02% และผันผวนต่อเนื่องจนถึงสิ้นปีที่ระดับ 1,579.84 จุด โดยดัชนีทำจุดสูงสุดที่ 1,748.15 จุด ขณะที่นักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ 45,244 ล้านบาท คาดการณ์กำไรตลาดหุ้นปี 2562 หดตัว 5.9% อยู่ที่ 9 แสนล้านบาท นำลงโดยกลุ่มปิโตรเคมีและโรงกลั่น กลุ่มธนาคาร และกลุ่มอิเล็กทรอนิกส์

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปี 2562 ได้แก่ การปรับพอร์ตการลงทุนสำหรับกองทุนภายใต้การจัดการเพื่อรองรับการผันผวน การนำเสนอกองทุนที่ลงทุนในตลาดไทย และตลาดต่างประเทศ เพื่อกระจายความเสี่ยง สำหรับตราสารทุน มีการกระจายความเสี่ยงโดยลงทุนบางส่วนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund / REITs) เพื่อสร้างโอกาสรับกระแสรายได้ที่มีโอกาสเติบโต ในส่วนช่องทางการจำหน่ายบริษัทได้เพิ่มความร่วมมือกับบริษัทในเครือมากขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งกระบวนการแนะนำการลงทุนให้กับลูกค้าร่วมกับ LH Securities ในส่วนกองทุนส่วนบุคคล และร่วมมือกับ LH Bank ในเรื่องกระบวนการนำเสนอแนวทางการจัดสรรเงินลงทุนให้กับลูกค้า (Asset Allocation) และบริษัทยังได้เพิ่มโอกาสทางธุรกิจอื่นๆ ภายใต้กรอบที่ได้รับอนุญาต เช่น การให้บริการธุรกิจนายทะเบียน (Registrar) เป็นต้น

สำหรับเป้าหมายในปี 2563 บริษัทยังคงมีนโยบายเพิ่มฐานลูกค้าประเภทสถาบันและเพิ่มช่องทางการจำหน่ายรูปแบบใหม่ๆ รวมถึงเพิ่มรูปแบบบริการทางด้านอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น และในการจัดการกองทุน บริษัทมีแผนให้มีกองทุนที่มีลักษณะที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีพฤติกรรมการลงทุนไม่เหมือนกัน

2.4 ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

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

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก

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

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1

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

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท

• ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์กับลูกค้า บุคคลธรรมดา ลูกค้านิติบุคคล และลูกค้าสถาบัน โดยประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท แบ่งได้เป็น 3 แบบ ดังนี้

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

ลูกค้าสามารถทำการซื้อขายได้ 2 ช่องทาง คือ การซื้อขายผ่านผู้แนะนำการลงทุน และการซื้อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet Trading) หรือระบบ PromptTrade ที่บริษัทได้พัฒนาขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า ระบบ PromptTrade เป็นระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ที่บริษัทได้พัฒนาขึ้นจากระบบต่างๆ ที่ได้รับความนิยมในหมู่ผู้ลงทุน อาทิ ระบบ eFin Trade+ และ Streaming โดยบริษัทได้เพิ่มเครื่องมือสนับสนุนการลงทุน เครื่องมือวิเคราะห์ทางเทคนิคและบริการข้อมูลข่าวสารการลงทุนแบบพร้อมสรรพ เพื่อให้ลูกค้ามีความสะดวก มีข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจในการลงทุน ซึ่งลูกค้าสามารถติดตามข่าวสารการลงทุน การเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์ และส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ได้ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านคอมพิวเตอร์ Tablet และ Smartphone

ระบบข้อมูลสารสนเทศคือหนึ่งในปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญที่ก่อให้เกิดวัฒนธรรมการสร้างสรรคนวัตกรรม (Innovative Culture) บริษัทใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อยกระดับประสิทธิภาพของลูกค้าสอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าที่มีการปรับเปลี่ยน โดยการรับรู้ข้อมูลบนโลกออนไลน์มากขึ้น และสภาพสังคมเมืองที่ผู้คนต้องใช้เวลามากขึ้นนอกที่พำนักอาศัยมากขึ้น บริษัทจึงได้เน้นการสื่อสารทางสื่อออนไลน์เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น และลดต้นทุนในการดำเนินงาน

บริษัทมีนโยบายรับลูกค้าและแนวทางการพิจารณาวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

1. บุคคลธรรมดา พิจารณาจากฐานะการเงิน อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ ความรู้ ความเข้าใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ ความสามารถในการรับความเสี่ยง

2. นิติบุคคล พิจารณาจากประเภทธุรกิจ ที่มาของรายได้ และผลประกอบการ ความมั่นคงทางการเงิน ภาระหนี้สิน กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร ความสามารถในการรับความเสี่ยง

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

• ธุรกิจตัวแทนนายหน้าซื้อขายสัญญาล่วงหน้า

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

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

ทั้งนี้ บริษัทมีบริการ Single Stock Futures Block Trade สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ต้องการซื้อขายจำนวนสัญญาปริมาณมากอีกด้วย

• ธุรกิจการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

บริษัทให้บริการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ให้กับบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ที่ประสงค์จะเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งตราสารหนี้ ตราสารทุน รวมทั้งการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไป (PO) และการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (RO)

• บริการซื้อขายหน่วยลงทุน

บริษัทเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ โดยมีกองทุนหลากหลายประเภท เช่น กองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน และกองทุนประเภทสิทธิประโยชน์ทางภาษี ซึ่งลูกค้าจะได้รับการดูแลและรับคำปรึกษาจากเจ้าหน้าที่ผู้มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญด้านการวางแผนการลงทุนและการวางแผนภาษี

ปัจจุบัน บริษัทมีบริการซื้อขายหน่วยลงทุน 2 ประเภท ได้แก่

1. บัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อ หรือ Omnibus Account

บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นบัญชีที่เพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมให้กับลูกค้า บริษัทมีระบบการซื้อขายที่เชื่อมโยงข้อมูลกับทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่บริษัทเป็นตัวแทนฯ ลูกค้าเพียงเปิดบัญชีกับบริษัทครั้งเดียวก็สามารถทำการซื้อขายหน่วยลงทุนของทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนได้ ช่วยลดความยุ่งยากในการจัดเตรียมเอกสาร การทำการซื้อขายและลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตการลงทุนได้ง่ายขึ้น

2. บัญชีแบบเปิดเผยชื่อ หรือ Selling Agent Account

บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นบัญชีที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าที่ต้องการซื้อขายกองทุนที่เป็นการลงทุนระยะยาวเพื่อวัยเกษียณ เช่น กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) เป็นต้น และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์หรือกองทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ ซึ่งกองทุนดังกล่าวมีข้อกำหนดให้ลูกค้าต้องทำการลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ลงทุนเท่านั้น โดยบัญชีประเภทนี้มีข้อจำกัดที่ลูกค้าต้องเปิดบัญชีกับบริษัทจัดการทุกๆ บริษัทที่ต้องการลงทุนซึ่งใช้เวลาและอาจมีความยุ่งยากในการเปิดบัญชีหลายครั้ง

• ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

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

บริษัทมีนโยบายให้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ในลักษณะแบบผู้กระทำกร (Principal) โดยจะทำธุรกรรม SBL กับลูกค้ารายย่อย และลูกค้าสถาบัน และหลักทรัพย์ที่บริษัทให้ยืมหรือยืมในบัญชี SBL จะเป็นหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงมี Market Capitalization สูง มีปัจจัยพื้นฐานดีและอยู่ในกลุ่ม SET50

• ธุรกิจตราสารหนี้

บริษัทเป็นสมาชิกของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association : ThaiBMA) และให้บริการซื้อขายตราสารหนี้ ซึ่งนักลงทุนสามารถเปิดบัญชีเพื่อทำธุรกรรมตราสารหนี้ควบคู่กับการเปิดบัญชีหลักทรัพย์

บริษัทมีบุคลากรที่มีความรู้ไว้อยู่ให้บริการและให้คำปรึกษาด้านการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการและผลตอบแทนจากการลงทุนที่ดี

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ปี 2563 ตลาดหุ้นมีโอกาสดปรับตัวเป็นขาขึ้น เนื่องจากการเจรจาการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนซึ่งยืดเยื้อมานานอาจบรรลุข้อตกลงอะไรก็ได้บ้าง และภาคธุรกิจที่เคยชะลอการผลิตหรือหยุดการลงทุนน่าจะกลับเข้าสู่ภาวะปกติมากขึ้น สำหรับภาคการผลิตและภาคการส่งออกน่าจะผ่านจุดต่ำสุดแล้ว อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจน่าจะปรับตัวดีขึ้นแบบค่อยเป็นค่อยไป ซึ่งจะช่วยบรรเทาความกังวลเรื่องเศรษฐกิจถดถอยลง (Recession) ประกอบกับการที่ธนาคารกลางในหลายประเทศดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายก็จะช่วยให้อัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำและปริมาณสภาพคล่องในระบบการเงินจะยังอยู่ในระดับสูงต่อไป สิ่งเหล่านี้จะทำให้ตลาดหุ้นสามารถค่อยๆ ปรับตัวเพิ่มขึ้นได้

ปัจจัยเสี่ยงที่ต้องระวังและติดตาม ได้แก่ การเลือกตั้งประธานาธิบดีของสหรัฐฯ ที่จะเกิดขึ้นในช่วงเดือนพฤศจิกายน 2563 การเจรจาทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ-จีน ทิศทางการดำเนินนโยบายทางการเงินของธนาคารกลางประเทศต่างๆ ซึ่งล้วนมีโอกาสสร้างความผันผวนให้กับตลาดหุ้นทั่วโลกได้ และจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของไทย

เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจปี 2563

ปี 2563 บริษัทยังมุ่งมั่นในการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า และศึกษาความต้องการของลูกค้าเพื่อต่อยอดไปสู่การขายฐานลูกค้าให้มากขึ้น การขยายโอกาสในการขายผลิตภัณฑ์อื่น (Cross Selling) เน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการในลักษณะ Solution ที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีคุณภาพควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม ตลอดจนมีการพัฒนาบุคลากรให้ทันกับตลาดการเงินที่กำลังเปลี่ยนเข้าสู่ยุคดิจิทัล ยุกระดับประสิทธิภาพกระบวนการทำงานและโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญ อาทิ ระบบ IT และ Big Data โดยปี 2563 บริษัทคาดว่าจะมีปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เติบโตในระดับที่น่าพอใจ มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่เหมาะสมต่อความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

2.5 ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินแบบครบวงจรทั้งการเสนอขายหลักทรัพย์ให้กับประชาชน การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การรวบรวมกิจการ การประเมินมูลค่าหุ้น การจัดหาแหล่งเงินทุน การปรับโครงสร้างหนี้ การวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ และการให้คำปรึกษาทางการเงิน

3. โครงสร้างรายได้

3.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2562 ปี 2561 และ ปี 2560 สามารถจำแนกตามสายธุรกิจหลักได้ 5 สายธุรกิจ คือ สายธุรกิจการลงทุน สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามสายธุรกิจ	ดำเนินการ โดย	สัดส่วน การถือหุ้น ของบริษัท (ร้อยละ)	งบการเงินรวม					
			31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
			จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย								
สายธุรกิจการลงทุน	LHFG ¹		-	-	-	-	0.37	-
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank ²	99.99	8,601.78	108.83	8,451.81	119.72	8,612.66	132.64
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund ³	99.99	-	-	-	-	-	-
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities ⁴	99.80	41.48	0.52	48.16	0.68	33.10	0.51
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory ⁵	99.99	-	-	-	-	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย			8,643.26	109.35	8,499.97	120.40	8,646.13	133.15
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			(4,157.14)	(52.59)	(3,694.75)	(52.33)	(3,667.00)	(56.47)
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			4,486.12	56.76	4,805.22	68.06	4,979.13	76.68
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ								
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank	99.99	310.50	3.93	289.89	4.11	346.78	5.34
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund	99.99	494.64	6.26	371.95	5.27	297.29	4.58
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities	99.80	135.26	1.71	164.95	2.33	144.21	2.22
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory	99.99	-	-	-	-	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			940.40	11.90	826.79	11.71	788.28	12.14
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			(210.99)	(2.67)	(145.57)	(2.06)	(134.65)	(2.07)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ			729.41	9.23	681.22	9.65	653.63	10.07
รวมรายได้อื่น			2,688.33	34.01	1,573.58	22.29	860.67	13.25
รวมรายได้จากการดำเนินงาน			7,903.86	100.00	7,060.02	100.00	6,493.43	100.00

หมายเหตุ	LHFG ¹	: บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
	LH Bank ²	: ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
	LH Fund ³	: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
	LH Securities ⁴	: บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
	LH Advisory ⁵	: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวซอรี จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

3.2 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2562 ปี 2561 และปี 2560 จำแนกตามประเภทรายได้หลักเป็น 3 ประเภท คือ รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทรายได้	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	6,595.26	83.44	6,333.59	89.71	6,412.18	98.75
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,521.22	19.25	1,548.34	21.93	1,629.46	25.09
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	513.71	6.50	593.36	8.40	556.93	8.58
การให้สินเชื่อ	12.29	0.15	24.28	0.35	47.45	0.73
อื่นๆ	0.78	0.01	0.40	0.01	0.11	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,643.26	109.35	8,499.97	120.40	8,646.13	133.15
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	(2,514.46)	(31.81)	(2,129.47)	(30.16)	(2,152.47)	(33.15)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(666.94)	(8.44)	(611.00)	(8.65)	(607.53)	(9.36)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(92.57)	(1.17)	(107.21)	(1.52)	(95.30)	(1.47)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	(877.06)	(11.09)	(840.45)	(11.91)	(807.51)	(12.44)
อื่นๆ	(6.11)	(0.08)	(6.62)	(0.09)	(4.19)	(0.06)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,157.14)	(52.59)	(3,694.75)	(52.33)	(3,667.00)	(56.47)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,486.12	56.76	4,805.22	68.06	4,979.13	76.68
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมรับอาวัล และการค้าประกัน	56.86	0.72	42.40	0.60	41.11	0.63
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	273.87	3.47	301.14	4.27	337.15	5.19
อื่นๆ	609.67	7.71	483.25	6.84	410.02	6.31
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	940.40	11.90	826.79	11.71	788.28	12.14
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(67.57)	(0.86)	(60.27)	(0.85)	(58.85)	(0.91)
อื่นๆ	(143.42)	(1.81)	(85.30)	(1.21)	(75.80)	(1.17)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(210.99)	(2.67)	(145.57)	(2.06)	(134.65)	(2.07)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	729.41	9.23	681.22	9.65	653.63	10.07
รายได้อื่น						
กำไรจากเงินลงทุน	1,095.33	13.86	342.00	4.84	240.77	3.71
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปรับพอร์ตเงินตราต่างประเทศ	118.91	1.50	1.71	0.02	(0.80)	(0.01)
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,474.09	18.65	1,229.87	17.42	620.70	9.56
รวมรายได้อื่น	2,688.33	34.01	1,573.58	22.29	860.67	13.25
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,903.86	100.00	7,060.02	100.00	6,493.43	100.00

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน การให้สินเชื่อและรายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ โดยในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 8,643.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 143.29 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.69

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่นๆ โดยในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 4,157.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 462.39 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.51

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,486.12 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 56.76 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากปี 2561 เท่ากับ 319.10 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.64

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวก ซึ่งประกอบด้วย รายได้ค่ารับรอง รับอ่าวและค่าประกัน และมาจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งประกอบด้วย

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนและค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ เป็นต้น โดยในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 940.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 113.61 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.74

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 210.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 65.42 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.94

รายได้ ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 729.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.23 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2561 เท่ากับ 48.19 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.07

3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากเงินลงทุนกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยในปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้อื่นจำนวน 2,688.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 1,114.75 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 70.84 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น 753.33 ล้านบาท





1. หลักทรัพ์ของบริษัท

1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน: 21,183,660,594 บาท

ทุนชำระแล้ว : 21,183,660,594 บาท

แบ่งเป็นหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วจำนวน 21,183,660,594 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

1.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อ การออกและเสนอขายหลักทรัพ์หรือการบริหารงานของ บริษัทและสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน

- ไม่มี -

1.3 พันธผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

2. โครงสร้างการถือหุ้น

2.1 ผู้ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2562 มีดังนี้

ตารางแสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ร้อยละของ จำนวนหุ้น ที่จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด
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	นางสาวเพ็ญใจ หาญพานิชย์	2,210,050,479	10.433
5	นายสำเร็จ มบุญผล	362,075,223	1.709
6	นายวิโรจน์ อังไพบุลย์	153,726,134	0.726
7	นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	118,000,098	0.557
8	นายอนุพงษ์ อัครโกศล	97,986,233	0.462
9	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	72,932,685	0.344
10	นางพรรณทิพย์ เตชะไพบุลย์	55,900,000	0.264
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		18,160,593,536	85.729
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		3,023,067,058	14.271
รวม		21,183,660,594	100.00

3. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

3.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

3.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น หรือสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินหรือการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

นอกจากนี้ รายได้หลักของบริษัทคือ เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด สำหรับธนาคารจะต้องปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินที่กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ได้ตัดสินใจที่เสียหายออกจากบัญชี หรือยังกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวนจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นไม่ได้

3.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

3.3.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

3.3.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญ คือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

3.3.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทซึ่งสรุปสาระสำคัญ คือ การจ่ายเงินปันผลทุกคราวบริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุทธิซึ่งบริษัททำมาได้จากกิจการของบริษัทจนกว่าสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

4. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไป และไม่เกินร้อยละห้าสิบ

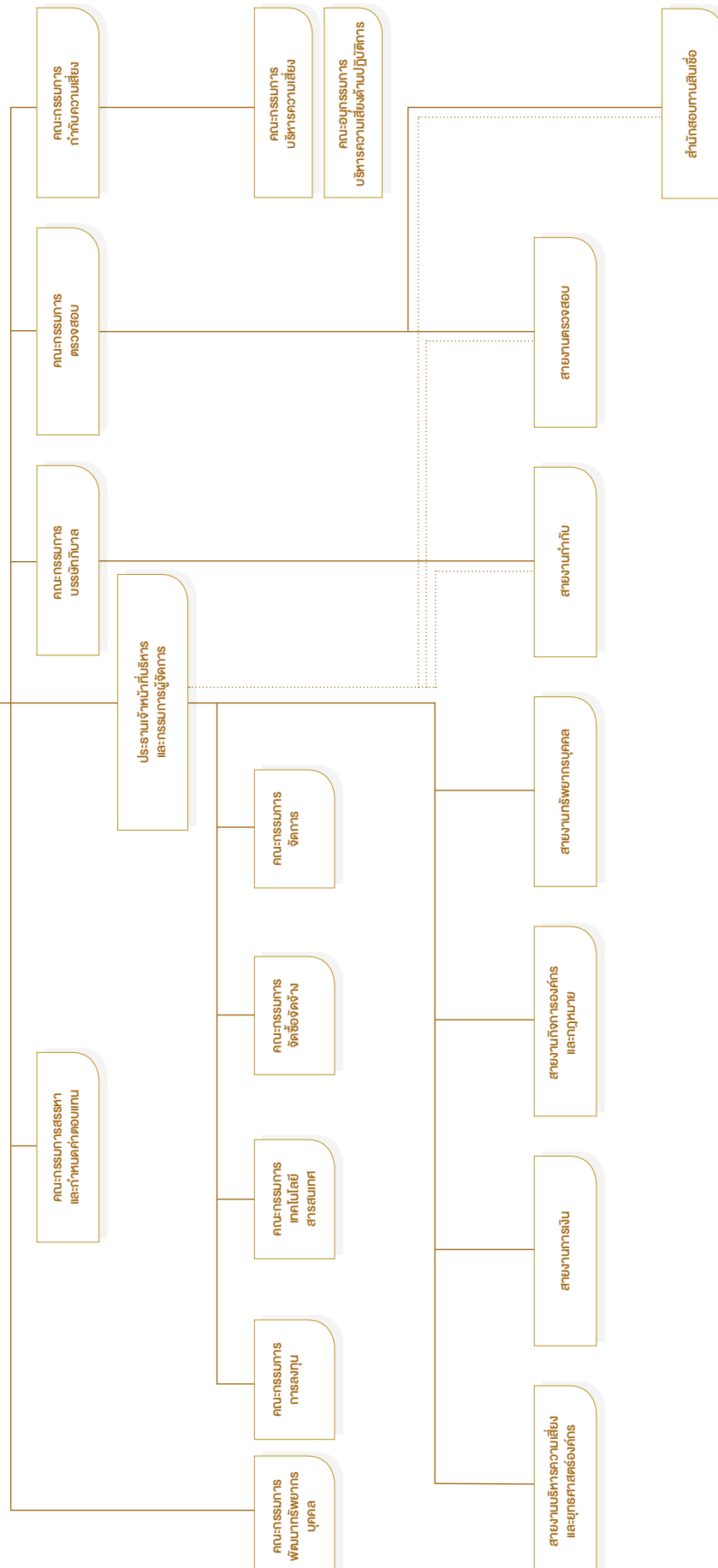
- ไม่มี -

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	:	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น
และที่ออกจำหน่าย	:	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
โทรศัพท์	:	0 2359 0000 หรือ 1327
โทรสาร	:	0 2677 7223
เว็บไซต์	:	www.lhbank.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	:	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไลฟ์เนชั่นเซียล 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	:	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 637,215,030 หุ้น
และที่ออกจำหน่าย	:	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
โทรศัพท์	:	0 2352 5100
โทรสาร	:	0 2286 2681-2
เว็บไซต์	:	www.lhsec.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	:	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไลฟ์เนชั่นเซียล 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	:	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น
และที่ออกจำหน่าย	:	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
โทรศัพท์	:	0 2286 3484 หรือ 0 2679 2155
โทรสาร	:	0 2286 3585 หรือ 0 2679 2150
เว็บไซต์	:	www.lhfund.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	:	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไลฟ์เนชั่นเซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 2,999,995 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท



โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร ภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อย มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 11 ท่าน ดังนี้

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

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ นายวู โค-ชิน และ นางศศิธร พงศธร กรรมการสองในสามคนในลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ดำเนินการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมิหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร

4. ติดตามการดำเนินงานกิจการของบริษัทตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

6. ดูแลให้บริษัทมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระ

7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัท ต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

8. ดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกรอบการกำกับดูแล ความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีการปลูกฝัง วัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) รวมทั้ง ดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้า อย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

9. พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ ชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น

10. ดูแลให้บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำธุรกรรม กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

11. ดูแลให้ มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็น จากฝ่ายจัดการของบริษัทต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลา ที่เหมาะสม

12. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยกำหนดให้มี สัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัท อย่างเหมาะสม

13. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่จัดขึ้น ในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

14. ในการพิจารณาอนุมัติเรื่องใดๆ องค์ประชุมต้องมี กรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการ ท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทยกำหนด

ขอบเขตอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ พอสรุปได้ ดังนี้

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

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 มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|-----------------------------|--------------|----------------------|
| 1. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายประดิษฐ์ ¹ | ศิวสตนานนท์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ดร.สุปรียา ¹ | ควรเดชะคุปต์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 4. นายสมศักดิ์ ¹ | อัคราโกศล | กรรมการตรวจสอบ |
| นางวิลาวัลย์ | สุทธิบุตร | เลขานุการ |

หมายเหตุ ¹ เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เสนอเลิกจ้างและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. ดูแลให้ฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการภายในที่มีประสิทธิภาพ มีบุคลากรและระบบการทำงานที่เหมาะสม มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ต้องถูกตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานการตรวจสอบกิจการภายในที่เป็นที่ยอมรับทางวิชาชีพ และตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน
7. สอบทานให้บริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และดำเนินการตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy)
8. จัดให้มีแนวทางและระบบการควบคุมภายใน ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มีการควบคุมและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
9. รับรายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอในประเด็นที่บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่บริษัทกำหนด
10. แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรณีมีการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
11. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
12. รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

3. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ ประธานกรรมการ บรรษัทภิบาล
2. นายประดิษฐ์ ศิวสตนานนท์ กรรมการบรรษัทภิบาล
3. ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ กรรมการบรรษัทภิบาล
4. นายสมศักดิ์ อัครโกศล กรรมการบรรษัทภิบาล
นายวิโรจ ศิริชาติไชย เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. พิจารณานโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณานโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงาน เพื่อให้บรรลุแผนงาน
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันด้วยเกณฑ์บรรษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
5. ประเมินผลการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
6. เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการทำลายเงินเพื่อการคอร์รัปชันทั้งกับผู้บริหาร พนักงาน และหน่วยงานภายนอก
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายสมศักดิ์ อัครโกศล
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายฉวี ชิง-ฟู
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและ

กำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติ และวิธีการสรรหากรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มที่ต้องขอความเห็นชอบจากทางการและผู้บริหารในตำแหน่งผู้ช่วยสายงานขึ้นไป หรือตำแหน่งงานอื่นที่เทียบเท่าเมื่อครบวาระหรือมีตำแหน่งว่างลง หรือเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ 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. ดูแลให้ คณะกรรมการบริษัท มีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีพหุติกรรม ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัท

4. กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

5. ดูแลให้กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

6. พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี หรืองบประมาณการจ่ายเงินโบนัสประจำปี หรือผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท

6.1 พิจารณาภาพรวมและกรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นใดของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานบริษัทในประเทศ (Local Staff) และค่าตอบแทนของพนักงานชาวต่างชาติ (Expatriate) ที่เป็นบริษัทร่วมทุน อาทิ ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานของพนักงานชาวต่างชาติตามที่ได้ตกลงกันตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ เพื่อความเหมาะสมและก่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรมและเป็นการตอบแทนพนักงานที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ

6.2 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงาน

7. พิจารณานโยบาย แนวทางประเมินและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งเพื่อความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสมและอย่างเป็นระบบ สำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.)

8. พิจารณากรอบนโยบาย หลักเกณฑ์ ตลอดจนการว่าจ้างเกี่ยวกับรูปแบบลักษณะการจ้างงานที่มีการกำหนดระยะเวลาการจ้างที่แน่นอน

9. ทบทวนและเสนอข้อแก้ไขขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับสภาวการณ์

10. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในรายงานประจำปีของบริษัท

11. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

12. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน และเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทด้วย

13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท

1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix ซึ่งช่วยให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย ทั้งนี้ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดรายละเอียดแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ เป็นดังนี้

• องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนของกรรมการบริษัทเป็นไปตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้ กรรมการบริษัทจะประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่เกิน 1 ใน 3 และจำนวนของกรรมการอิสระจะต้องมีอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

• การเลือกตั้งกรรมการบริษัท

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้ (Non-Cumulative Voting)

- (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ

- (ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
 - กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
 - กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- (ข) ตาย
- (ค) ลาออก
- (ง) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนั้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ

ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

• วิธีการคัดเลือกกรรมการ

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากลั่นกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่ออนุมัติ

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

2. การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

กรณีผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละศูนย์จุดห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการ รายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงิน การค้าที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

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

5. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายฉวี ชิง-ฟู ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
 2. ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ กรรมการกำกับความเสี่ยง
 3. นายสมศักดิ์ อัครโคติ กรรมการกำกับความเสี่ยง
- ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. กำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการดังนี้

1.1 จัดให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึง

กำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมเพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

1.2 จัดให้มีระบบประเมินและติดตาม เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามที่นโยบายกำหนด ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกิจการให้เหมาะสมเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ รวมถึงกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะในกรณีที่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่ง

1.3 จัดให้มีระบบหรือกระบวนการทบทวนนโยบายกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัท โดยพิจารณาถึงองค์ประกอบและลักษณะของความเสี่ยง (Risk Profile) ในภาพรวม ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ 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 จัดให้มีกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

1.12 จัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงสถานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

2. ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยง

3. ทารื้อและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงทุกประเภท ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

4. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

6. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัท แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมและจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 5 วันทำการ เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูล และมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งและสัดส่วนที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมสรุปดังนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประจำปี 2562

รายนามกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท		คณะกรรมการ ตรวจสอบ		คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล		คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน		คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	
	จำนวน ครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวน ครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวน ครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวน ครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวน ครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)
จำนวนการจัดประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	12		13		12		5		9	
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	12	100								
2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	12	100	13	100	12	100				
3. นายประดิษฐ์ ศิวีสถนานนท์	12	100	13	100	12	100				
4. ดร.สุปรียา ควระเดชะคุปต์	12	100	13	100	12	100	5	100	9	100
5. นายสมศักดิ์ อัครโกศล	12	100	13	100	12	100	5	100	9	100
6. นายหลี่ หมิง-เซี่ย	11	91.67								
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	12	100								
8. นายฉี ชิง-ฟู่	11	91.67					4	80	8	88.89
9. นายวู โค-ชิน ¹	12	100					1(จาก1 ครั้ง)	100		
10. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	11	91.67								
11. นางศศิธร พงศธร	11	91.67								

หมายเหตุ : ¹ นายวู โค-ชิน ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ครั้งที่ 1/2562 วันที่ 25 มกราคม 2562 และสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2562

7. คณะผู้บริหาร

บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง ในบริษัท	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ¹	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ²	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ³	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ⁴
1. นางศศิธร พงศธร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	-	กรรมการ	กรรมการ	กรรมการ
2. นายวิเชียร อมรพูนชัย	เลขานุการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กร และกฎหมาย	เลขานุการธนาคาร	-	-	กรรมการ เลขานุการบริษัท
3. นายสุวัฒน์ ชิตามระ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหาร ความเสี่ยงและยุทธศาสตร์องค์กร	-	-	-	-
4. นายวีรเวช ศิริชาติไชย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับ	-	-	-	-
5. นางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	-	-	-	-
6. นางสาวสิริพร งามวิริยะพงศ์	ผู้ช่วยสายงานการเงิน ผู้รับผิดชอบสูงสุด ในสายงานบัญชี และการเงิน	-	-	-	-

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

1. ดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้
2. ติดตามและรายงานสถานะฐานะของบริษัท เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
3. พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงานทางธุรกิจ รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินธุรกิจใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบาย
4. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของบริษัท อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานด้านปฏิบัติการและงานด้านสนับสนุนต่างๆ และงานทรัพยากร
5. เป็นตัวแทนบริษัทตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยกำกับดูแลอื่นๆ

6. ดูแลให้การสื่อความกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมสร้างชื่อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัท

7. ดูแลให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

8. ดำเนินการเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ไม่มีอำนาจอนุมัติดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

8. เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย เป็นเลขาธิการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่เลขาธิการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขาธิการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขาธิการบริษัท โดยมีข้อมูลประวัติ ดังนี้



ชื่อ-สกุล

นายวิเชียร อมรพูนชัย

ตำแหน่ง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย
เลขาธิการบริษัท

อายุ (ปี)

58

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร
- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

ประวัติการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สศท.)
- 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

จำนวนการถือหุ้นตามตรง :

- 82 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.0000

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :

- 120,000 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.0005

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
พ.ค. 2552 - ปัจจุบัน	เลขาธิการบริษัท	
ร.ค. 2541 - ร.ค. 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	บมจ. เงินทุนบุคลิกภัย

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

มี.ค. 2551 - ปัจจุบัน	เลขาธิการธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มี.ค. 2562 - ส.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	
ส.ค. 2560 - มี.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	
เม.ย. 2559 - ส.ค. 2560	ผู้ช่วยสายงาน สำนักกรรมการผู้จัดการ	
พ.ย. 2553 - มี.ค. 2559	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ	
ส.ค. 2549 - ต.ค. 2553	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ รักษาการผู้อำนวยการสำนักกำกับธนาคาร	
ร.ค. 2548 - ก.ค. 2549	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการและกำกับธนาคาร รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ เลขาธิการบริษัท	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์รี่
มี.ค. 2557 - ส.ค. 2560	เลขาธิการบริษัท	บมจ. หลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขาธิการบริษัท

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

9. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติ

โดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจ เพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสตามหลักปฏิบัติ โดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของ บริษัทและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

ค่าตอบแทนกรรมการ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ ดังนี้

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2562 และ 2561

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาทต่อเดือน)		ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อครั้ง)											
			คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบรรษัทภิบาล		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		คณะกรรมการชุดย่อยอื่น*	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ประธาน	60,000	60,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	25,000	25,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ * คณะกรรมการชุดย่อยอื่น หมายถึง คณะกรรมการที่ทางการกำหนดให้มีหรือควรมีหรือคณะกรรมการบริษัทเห็นว่ามีความจำเป็น

เงินบำเหน็จกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนส่งเสริม ให้นโยบาย และตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ให้แก่บริษัท ร่วมกับฝ่ายจัดการ ส่งผลให้บริษัทมีผลการดำเนินงานและมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดเงินบำเหน็จกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งในปี 2562 ได้กำหนดเงินบำเหน็จกรรมการเป็นเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 12,000,000 บาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน

ตารางแสดงเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562 และ 2561

เงินบำเหน็จกรรมการ (บาท)	
2562	2561
12,000,000	10,000,000

ค่าตอบแทนกรรมการ

ปี 2562 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รวมทั้งสิ้น 22,754,215 บาท และปี 2561 รวมทั้งสิ้น 18,484,841.86 บาท ดังนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562

รายนามกรรมการ		วันที่เริ่มเป็น กรรมการบริษัท	2562		
			ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ¹ (บาท)
1. นายรัตน์	พานิชพันธ์	22 เม.ย. 2552	2,645,217	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	22 เม.ย. 2552	2,573,478	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายประดิษฐ์	ศรีสตนานนท์	23 เม.ย. 2561	1,998,522	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. ดร.สุปรียา	ควรรเดชะคุปต์	1 ส.ค. 2560	2,603,478	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายสมศักดิ์	อัศวโกสี	19 ธ.ค. 2561	1,570,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายหลี่	หมิง-เซีย	23 เม.ย. 2561	1,473,522	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	3 พ.ค. 2554	1,843,478	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายฉี	ซิง-ฟู	1 ส.ค. 2560	2,098,478	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นายวู	โค-ชิน	1 ส.ค. 2560	1,843,478	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	14 ส.ค. 2556	1,798,478	-ไม่มี-	-ไม่มี-
11. นางศศิธร	พงศธร	22 เม.ย. 2552	1,523,478	-ไม่มี-	-ไม่มี-
12. นายสร ²	วิเทศพงษ์	1 ส.ค. 2560	782,608	-ไม่มี-	-ไม่มี-
รวม			22,754,215		

หมายเหตุ :

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

² นายสรวิ วิเทศพงษ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2561

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารรวม 6 ราย จำนวน 22,905,491 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน โบนัส และค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่น

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

ผลประโยชน์ตอบแทนอื่นของกรรมการ

- ไม่มี -

ผลประโยชน์ตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

ค่าตอบแทนอื่นหรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่นนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เบี้ยประกันกลุ่ม ค่าเช่ารถแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาลและค่าตอบแทนอื่นดังนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้บริหารประจำปี 2562

ประเภท	2562	
	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	6	12,801,850
เงินพิเศษ/โบนัส		9,409,250
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		436,620
เบี้ยประกันกลุ่ม		3,224
ค่ารักษาพยาบาล		28,547
ค่าตอบแทนอื่น		226,000
รวม		22,905,491

ตารางแสดงจำนวนและสัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการบริษัทที่ถือในบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2561			
		จำนวนการถือหลักทรัพย์				จำนวนการถือหลักทรัพย์			
		บริษัท	บริษัท ย่อย ¹	บริษัท ย่อย ²	บริษัท ย่อย ³	บริษัท	บริษัท ย่อย ¹	บริษัท ย่อย ²	บริษัท ย่อย ³
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ								
จำนวนผู้ถือหุ้นทางตรง		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ								
จำนวนผู้ถือหุ้นทางตรง		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
3. นายประดิษฐ์ ศวัสตนานนท์	กรรมการอิสระ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
4. ดร.สุปรียา ควระเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
5. นายสมศักดิ์ อัศวโกศล	กรรมการอิสระ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
6. นายหลี่ หมิง-เซียะ	กรรมการ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
8. นายนิ ชิง-ฟู	กรรมการ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
9. นายวุ 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
บริษัทย่อย¹
บริษัทย่อย²
บริษัทย่อย³

หมายถึง
หมายถึง
หมายถึง

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



ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ บริษัทได้กำหนดโครงสร้างและกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันและบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องตามกฎหมายของธนาคารแห่งประเทศไทยและแนวทางที่พึงปฏิบัติที่ดีสำหรับการบริหารความเสี่ยง โดยภาพรวมของโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีดังนี้

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดโครงสร้างองค์กรให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการควบคุมภายในที่ดี โดยมีคณะกรรมการที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

คณะกรรมการ บริษัท

- กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- อนุมัติและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและขอบเขตของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
- กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

คณะกรรมการ ตรวจสอบ

- สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอ และเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- สอบทานและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
- สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย
- เป็นตัวแทนในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชันทั้งกับผู้บริหาร พนักงานและหน่วยงานภายนอก

คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง

- ควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้
- ประเมินประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อใช้ในการกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ สอดคล้องและเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่พึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลของทางการกำหนดและเป็นแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเพื่อเสริมสร้างกระบวนการบริหารความเสี่ยง โดยมีกระบวนการ

ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การสร้างกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระเบียบแบบแผน การกำหนดบทบาทหน้าที่และผู้รับผิดชอบต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เป็นการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญและมีความเข้าใจอย่างชัดเจนเกี่ยวกับแนวทางการบริหาร

ความเสี่ยง สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงตลอดจนควบคุม ติดตาม และจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนตามลักษณะของการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ความเสี่ยงของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่น และไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับบริษัทสามารถแบ่งได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่

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

1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต โดยเน้นลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

1.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะส่งผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

การลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทจะเน้นลงทุนในตราสารทุนประเภทหน่วยลงทุนที่มีความผันผวนต่ำและมีอัตราผลตอบแทนสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจำนวน 66,288.64 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 22,549.68 ล้านบาท เงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 1,647.80 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 42,074.80 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังมีเงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จำนวน 16.36 ล้านบาท

1.2 ความเสี่ยงจากการถือหุ้นของผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นของบริษัทต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การถือหุ้นซึ่งอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

• การรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดต้องรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 17)

• การห้ามหรือจำกัดปริมาณการถือครองหุ้น

บุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดแล้วแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 18)

• การนำหุ้นส่วนเกินออกจำหน่ายหรือการยกทอดตลาด

บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นเกินกว่าที่กำหนดตามมาตรา 18 ต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกมาจำหน่ายภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา หากผู้ถือหุ้นไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนดหรือตามเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้ (อ้างอิงตามมาตรา 19)

1.3 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้นจำนวน 43,872.19 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 38,113.53 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 86.87 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นและมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 5,758.66 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.13 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสามารถรองรับการเติบโตภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตได้

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น อยู่ที่ร้อยละ 17.355 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.138 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.077 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฏระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานทางการ

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบาย กฏระเบียบ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่ทางการกำหนด ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

1.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินธุรกิจหรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการโดยไม่เจตนา ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่การมีภาพลักษณ์ในทางลบ การถูกเผยแพร่ในสื่อต่างๆ ทั้งในวงจำกัดและวงกว้าง การถูกร้องเรียน การถูกฟ้องร้องดำเนินคดี หากปัญหาเกิดขึ้นกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อาจส่งผลกระทบต่อไปยังบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทได้กำหนดกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานสถานะความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เพื่อให้มีการติดตามและจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาล

คณะกรรมการ ธนาคาร

- กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- อนุมัติและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
- กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

คณะกรรมการ ตรวจสอบ

- สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอ และเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- สอบทานและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

คณะกรรมการ บริหาร

- กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุน
- กลั่นกรองสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร
- มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนได้ตามอำนาจอนุมัติที่ธนาคารกำหนด

2. ความเสี่ยงจากการประกอบกิจการของบริษัทย่อยของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีบริษัทย่อย 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ดังนั้น ผลการดำเนินงานของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย แม้ว่าจะมีผลกำไรจากการดำเนินงานในอดีตแต่บริษัทไม่สามารถรับประกันได้ว่าบริษัทย่อยจะสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัทได้อย่างต่อเนื่องเนื่องจากผลประกอบการขึ้นอยู่กับปัจจัยความเสี่ยงภายในกิจการและปัจจัยความเสี่ยงภายนอกเป็นสำคัญ

2.1 ความเสี่ยงจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน ธนาคารมีการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย เป็นตัวแทนในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชันทั้งกับผู้บริหาร พนักงานและหน่วยงานภายนอก
คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	<ul style="list-style-type: none"> ควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลให้ธนาคารจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้ ประเมินประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	<ul style="list-style-type: none"> กลั่นกรองและนำเสนอนโยบาย วางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ประเมิน ติดตาม ดูแลและนำแผนนโยบายที่ได้รับอนุมัติไปใช้ติดตามควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้
คณะกรรมการบริหาร สินทรัพย์และหนี้สิน	<ul style="list-style-type: none"> มีหน้าที่ในการบริหารและเสนอแนะการบริหารสภาพคล่อง ประเมิน ติดตามและจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กำหนดแผนการลงทุนและดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผน
คณะกรรมการ สินเชื่อ	<ul style="list-style-type: none"> พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจอนุมัติที่ธนาคารกำหนด กลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ รวมถึงคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงและยุทธศาสตร์องค์กร ทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร และมีสายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน สอบทานความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของทางการ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้ในการกำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่พึงปฏิบัติ หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลของทางการกำหนดและเป็นแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน เพื่อเสริมสร้างกระบวนการบริหารความเสี่ยง โดยมีการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ 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 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขันรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ อาจมีผลกระทบต่อ การเติบโตของธุรกิจและคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและแสดงความคิดเห็น โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารได้ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

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

การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ได้กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11 โดยแบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 19.265 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 16.514 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 16.481 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 40,421.08 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 34,578.32 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 85.55 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 5,842.76 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.45 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการเติบโต

ของธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและคล้ายการให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญาที่มีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารหนี้

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อน่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ใช้ ประกอบการพิจารณาสินเชื่อได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกหนี้ของธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นนิติบุคคล ธนาคารตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักทรัพย์ และเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ สำนักพิจารณาสินเชื่อธุรกิจและสำนักพิจารณาสินเชื่อรายย่อย ซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณากลับกรองด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติ มีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ การสร้างความเข้าใจ และอบรมเพื่อเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้เจ้าหน้าที่ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำการตลาดสินเชื่อให้สินเชื่อที่มีคุณภาพ

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจและสัดส่วนการกระจุกตัวของสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนยอดหนี้ลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรก ต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองสำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุน อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดกระบวนการควบคุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ในแต่ละด้าน นอกจากนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงและพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้าเพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการหนี้ที่เริ่มจะมีปัญหาหรือหนี้ที่มีปัญหา โดยจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้โดยเฉพาะ

2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อในหลายมิติทั้งเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือนเพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ

2.3 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 41.21 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยมีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 84.58 ของหลักประกันทั้งสิ้น ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซา อาจทำให้มีความเสี่ยงจากการที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกัน โดยการกำหนดนโยบายการประเมินราคาหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันเป็นประจำ รวมทั้งการทบทวนราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด 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 ที่อาจส่งผลกระทบต่อการลดลงของ

ราคาหลักทรัพย์อย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อสามารถประเมินความเสียหายจากความเสียหายในกรณีที่อยู่ภายใต้ภาวะวิกฤต

3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากฐานทั้งในและนอกงบดุล ทั้งนี้ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบดุล โดยธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อยุทธศาสตร์ของธนาคาร ให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือ

สำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาระบบและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้วางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต ประกอบกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับภาวะตลาด

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากรและระบบงานหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้ง มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยงเป็นต้น

ธนาคารได้พัฒนาระบบการติดตามเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงความเสียหายที่สามารถป้องกันได้ (Near-Misses) ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อลดโอกาสเกิดความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่เพียงพอและเหมาะสมเพียงใด และได้้นำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผล และจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRI) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตในหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูง เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางป้องกันและจัดการความเสี่ยงจากการทุจริต

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษา วิเคราะห์ข้อมูลและประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่

โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านตลาดพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วิกฤตภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารมีส่วนร่วมในการจัดทำและได้ทบทวนแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงได้มีการทดสอบ ซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์และทดสอบการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งจัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและจัดอบรมสัมมนาภายใน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งวิทยากรผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัย การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง การตรวจสอบ การให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) รวมทั้งการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม โดยอยู่ภายใต้กรอบหลักการที่สำคัญ 3 ประการ คือ

1. การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality)
2. ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity)
3. ความพร้อมใช้งานของเทคโนโลยีสารสนเทศ (Availability)

ธนาคารมีการรายงานเหตุการณ์ไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยทันทีในกรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อการใช้บริการ ระบบ หรือชื่อเสียงของธนาคาร โดยรวมถึงกรณีเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญถูกโจมตีหรือถูกขโมยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

2.2 ความเสี่ยงจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอชส์ จำกัด (บริษัทย่อย)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอชส์ จำกัด ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุน ซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเข้าผู้จัดการเงินและทรัพย์สินของผู้อื่น ซึ่งอาจพบกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย บริษัทจึงตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรเพื่อสนับสนุนให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ เสริมสร้างความเชื่อมั่น เสริมสร้างมูลค่าและความยั่งยืนแก่ทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับดูแล พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องอื่นๆ โดยบริษัทมีนโยบายและหลักปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยง กำหนดโครงสร้างและกรอบการบริหารความเสี่ยงซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐานสากล เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ สามารถดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็งและชัดเจนโดยมีกระบวนการที่เป็นระเบียบแบบแผน มีการกำหนดบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจนเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การเลือกเครื่องมือและแบบจำลอง ในการประเมินความเสี่ยง การกำหนดเพดานความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยง การติดตาม และรายงานความเสี่ยงเพื่อป้องกันมิให้เกิดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ต่างๆ รวมถึงเป็นเครื่องมือให้ผู้บริหารสามารถนำข้อมูลไปประกอบการตัดสินใจบริหารจัดการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายการดำเนินงาน และกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำหนดนโยบายหลักการ และโครงสร้างองค์กรในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่กำกับดูแล ติดตาม ความเสี่ยงและเชื่อมโยงกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการ และคำสั่งของบริษัท

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนด กรอบกลยุทธ์และแนวทางปฏิบัติ และติดตามการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบาย การบริหารความเสี่ยงและรายงานให้คณะกรรมการบริษัท ทราบ

4. คณะกรรมการลงทุน มีหน้าที่วางกรอบ หรือกลยุทธ์ ในการจัดการลงทุน นโยบายการลงทุน และแผนการลงทุน ของกองทุน อนุมัติหลักทรัพย์ที่ลงทุนและกำกับดูแล ติดตาม ผลการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบาย กฎระเบียบ ที่กำหนดไว้

5. คณะกรรมการลงทุนอสังหาริมทรัพย์ มีหน้าที่ รับผิดชอบดูแลการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับกองทรัสต์เพื่อลงทุน ในอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กำหนด หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุน อนุมัติการคัดเลือก อสังหาริมทรัพย์ที่กองทรัสต์จะลงทุน และติดตาม ประเมินผล การดำเนินงานของกองทุน

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน อาทิ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการพัฒนาธุรกิจ เป็นต้น รวมถึงมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบงานด้านการ บริหารความเสี่ยงครอบคลุมการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการ ประเมิน ติดตาม และจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และรายงาน ต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริษัท และมีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงาน ด้านการจัดการลงทุน และงานที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ประกาศ หรือกฎหมาย และรายงานตรงต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบ

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทดำเนินธุรกิจบริหารจัดการกองทุนมีความเกี่ยวข้อง โดยตรงต่อตลาดทุนและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและ ต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลง กฎระเบียบของทางการ การชุมนุมทางการเมืองล้วนเป็นปัจจัย ที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจจัดการกองทุน

การบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลัก คือ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้าน สภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้าน กลยุทธ์ บริษัทมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหาร ความเสี่ยง ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความไม่แน่นอน ของมูลค่าเงินลงทุนของกองทุนที่เกิดจากความผันผวนของ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาหลักทรัพย์ในตลาด ราคาสินค้าโภคภัณฑ์

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของ กองทุนที่บริษัทบริหารจัดการ โดยการกระจายการถือครอง สินทรัพย์หลายประเภท (Diversify Portfolio) และกำหนด อัตราส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท เพื่อลดความเสี่ยง ในการลงทุน โดยสินทรัพย์แต่ละชนิดใน Portfolio จะมีการ เปลี่ยนแปลงที่ไม่สัมพันธ์กัน หรือมีความสัมพันธ์กันน้อย หรือมีการตอบสนองต่อเหตุการณ์เดียวกันในลักษณะที่ แตกต่างกัน มีการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด (VaR, Beta, Duration, Tracking Error) และการกำหนดเพดาน ความเสี่ยงของกองทุนแต่ละกองจะต้องนำเสนอและได้รับ การอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรายงาน ให้คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการการลงทุนรับทราบ นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะติดตามและรายงาน ความเสี่ยงเป็นรายวัน อีกทั้งมีการทดสอบความถูกต้องของ Model และการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงในการ สูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการผิดสัญญาของบริษัทคู่ค้า ตราสาร/ผู้ออกตราสาร (Counterparty Risk) ความเสี่ยง ประเภทนี้เกิดขึ้นเมื่อกองทุนนำเงินไปลงทุนในตราสารการเงิน เมื่อถึงเวลาครบกำหนดชำระผู้ออกตราสารการเงินไม่สามารถ ชำระเงินคืนให้แก่กองทุนได้

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่าง เข้มงวด อาทิ การกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ ที่จะลงทุนอย่างระมัดระวัง โดยใช้วิธี Top-Down Approach และ Bottom-Up Approach การกำหนดเกณฑ์คัดเลือก บริษัทคู่ค้าโดยใช้เกณฑ์เชิงคุณภาพและอันดับความน่าเชื่อถือ การกำหนดเครดิตขั้นต่ำในการลงทุน (Minimum Acceptable Credit) ทั้งตราสารหนี้ และตราสารทุน และการกำหนดวงเงิน (Credit Risk Limit) โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ทางการและกำหนดเพิ่มเติมโดยบริษัทแบ่งเป็น 2 ระดับ ได้แก่

1. ผลรวมวงเงินของทุกกองทุนภายใต้การจัดการ ของบริษัท
 2. วงเงินของแต่ละกองทุน
- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงมีการทบทวนวงเงินสำหรับ ตราสารหนี้ / เงินฝากในสถาบันการเงิน (Fixed Income Universe) รวมถึงวงเงินของบริษัทคู่ค้าเป็นรายไตรมาส และ นำเสนอต่อคณะกรรมการการลงทุน

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยง ที่เกิดจากกองทุนไม่สามารถดำรงสภาพคล่องได้เพียงพอ ต่อการไถ่ถอนหน่วยลงทุน รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการ

ที่กองทุนไม่สามารถขายหลักทรัพย์ หรือเลิกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ในราคาตลาดเนื่องจากขาดสภาพคล่อง หรือเกิดวิกฤตการณ์ใดๆ

เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทสามารถดำรงสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอ บริษัทได้ติดตามพฤติกรรมการณ์ได้ถอนหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงมีการติดตามและรายงานการดำรงสภาพคล่องของกองทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นรายวัน และมีการทดสอบภาวะวิกฤตเมื่อมีเหตุการณ์วิกฤตที่ผู้ถือหน่วยได้ถอนกองทุนปริมาณสูงกว่าภาวะปกติเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงเพียงพอของสภาพคล่องของกองทุนเปรียบเทียบกับปริมาณสภาพคล่องที่มีอยู่เป็นประจำทุกปี

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) รวมทั้งกำหนดการรายงานแผนการจัดการความเสี่ยง การจัดทำข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators: KRI) เพื่อติดตามความเสี่ยงอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี อีกทั้งมีแผนพัฒนาบุคลากร รวมถึงการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งสามารถลดโอกาสการเกิดความเสี่ยงได้

บริษัทจัดให้มีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) และเป็นกรอบในการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วิกฤตภัย และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการทดสอบแผนเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทจะได้รับความเสียหาย เมื่อดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายไม่รอบคอบ รัดกุม หรือบกพร่อง เช่น การจัดทำสัญญาต่างๆ ไม่มีระบบการตรวจสอบว่าบริษัทคู่ค้าตราสารเป็นผู้ที่มีอำนาจลงนามจริง หรือมีตัวตนจริงหรือไม่ เป็นต้น และความเสี่ยงอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจที่บริษัทหรือเจ้าหน้าที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการ

กำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญและกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นการเฉพาะ อาทิ การร่างและจัดทำสัญญามาตรฐาน หรือบันทึกข้อตกลงต่างๆ ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจจะต้องผ่านการตรวจสอบโดยนักกฎหมาย หรือที่ปรึกษากฎหมาย และฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงานก่อนที่จะนำมาใช้งานจริง มีการกำหนดขั้นตอนการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนโดยลูกค้าต้องมีเอกสารประกอบการพิจารณาที่ครบถ้วน รวมถึงการดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจจัดการกองทุนโดยเคร่งครัด

5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

บริษัทมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ การมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่มีความรู้ และมีประสบการณ์ที่เหมาะสม เป็นอิสระ มีการวางนโยบายแผนกลยุทธ์ที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ การมีบุคลากรที่มีคุณภาพและมีการฝึกอบรมที่เพียงพอ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการได้รับข้อมูลต่างๆ อย่างเพียงพอ โดยแผนธุรกิจและงบประมาณ ได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนเป็นประจำทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

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

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน บริษัทมีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อวัตถุประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับการกำกับดูแลตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดนโยบายพื้นฐานและกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยง ควบคุมกิจกรรม และกระบวนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ลดมูลเหตุและโอกาสที่อาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย ปัจจุบันบริษัทจัดกลุ่มความเสี่ยงตามแนวทางกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

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

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. **คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่ดูแลให้ฝ่ายจัดการ มีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมด้านการบริหารความเสี่ยงและอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้ง ทบทวนกลยุทธ์และนโยบายอย่างสม่ำเสมอ
2. **คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่กำกับดูแล ติดตาม ความเสี่ยงและเชื่อมโยงกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตาม กฎระเบียบของทางการและคำสั่งของบริษัท
3. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่กำหนด นโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ และ กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ มีความเกี่ยวข้องโดยตรง ต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อม ในการดำเนินธุรกิจไม่จำเป็นที่จะเป็นการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ ของทางการ การเปลี่ยนแปลงด้านระบบเทคโนโลยี ล้วนเป็น ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ โดยความเสี่ยง แบ่งออกเป็น 8 ด้านหลักๆ ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันสูงโดยเฉพาะด้านค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงมีการเติบโตอย่างรวดเร็วของการทำธุรกิจแบบใหม่ๆ โดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ในรูปแบบของ Fintech (Financial Technology) ทำให้รายได้จากธุรกิจ มีแนวโน้มลดลงแม้มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จะดีขึ้น ดังนั้น หากบริษัทไม่สามารถรักษาคุณภาพการให้บริการที่ดีอาจทำให้ บริษัทสูญเสียส่วนแบ่งการตลาด

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้เตรียม ความพร้อมในการแข่งขัน โดยกำหนดกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการ ขยายฐานลูกค้าแบบยั่งยืนผ่านช่องทางที่มีประสิทธิภาพของ กลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ การพัฒนาบุคลากร ให้มีความพร้อมในการแข่งขัน ตลอดจนการพัฒนา ระบบ เทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าสามารถ

ทำรายการซื้อขายได้อย่างสะดวกและปลอดภัย รวมถึงการนำ เทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงานทุกมิติทั้งการปฏิบัติงานและ การบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า

2. ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของฐานลูกค้า

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของฐานลูกค้า เป็นความเสี่ยงสำคัญด้านหนึ่งของธุรกิจหลักทรัพย์ เนื่องจาก หากลูกค้ามีการกระจุกตัวในฐานลูกค้ารายใหญ่หรือลูกค้า สถาบันเป็นหลัก หากสูญเสียลูกค้ากลุ่มดังกล่าวไปอาจ ส่งผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์ได้

ฐานรายได้ค่านายหน้าของบริษัทมาจากกลุ่มลูกค้า ที่มีการกระจายตัวค่อนข้างดี และกลุ่มลูกค้ามีความสัมพันธ์ ที่ดีต่อกันมาโดยตลอด ทั้งนี้บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงด้านนี้ จึงมีนโยบายขยายฐานลูกค้าใหม่ ทั้งลูกค้าประเภทสถาบัน และรายย่อยให้มากขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี และมีการพัฒนา ระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อขยายฐานลูกค้าที่ส่งคำสั่งด้วยตัวเองซึ่งมีสัดส่วนมากขึ้น

3. ความเสี่ยงเกี่ยวกับการพึ่งพิงบุคลากร

การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า ต้องอาศัยบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ บุคลากรจึงเป็นปัจจัยสำคัญ ในการประกอบธุรกิจโดยเฉพาะบุคลากรด้านการลงทุนในบัญชี ลงทุนบริษัท ด้านการตลาด ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และ การวิเคราะห์หลักทรัพย์ ในสภาวะที่ธุรกิจมีการแข่งขันสูง บุคลากรที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในผลิตภัณฑ์ การลงทุนมีอยู่อย่างจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากร ซึ่งการโยกย้ายบุคลากรอาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องของ การดำเนินงานและผลการดำเนินงาน อย่างไรก็ตามเพื่อ ลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทได้วางแนวทางในการ บริหารจัดการค่าตอบแทนและสวัสดิการให้มีความเหมาะสม กับสภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรมอยู่ตลอดเวลา และ การส่งเสริมให้พนักงานได้ฝึกอบรมพัฒนาความรู้ในด้านต่างๆ รวมทั้งการเข้าร่วมกิจกรรมการแข่งขันกีฬาประเภทต่างๆ ที่จัดโดยสมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย และกิจกรรมภายใน ของบริษัทเพื่อสร้างความสามัคคีและความผูกพันของ พนักงานภายในองค์กร

4. ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถกระจายหรือเสนอขาย หลักทรัพย์ที่จัดจำหน่ายได้ตามจำนวนที่รับประกัน ซึ่งอาจ เกิดจากราคาเสนอขายไม่เหมาะสม หรือความผันผวนของ สภาวะตลาด อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้บริษัท ต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจัดจำหน่ายเข้าบัญชี เงินลงทุน บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางป้องกันความเสี่ยง โดยทำการวิเคราะห์ และตรวจสอบถึงลักษณะธุรกิจ ข้อมูลเบื้องต้น ผลการดำเนินงานและแนวโน้มการดำเนินธุรกิจในอนาคต

ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ รวมถึงความสนใจของนักลงทุนและความต้องการที่จะซื้อหลักทรัพย์เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการตัดสินใจในการพิจารณาซื้อเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

5. ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญของลูกหนี้หลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงโดยการพิจารณากำหนดวงเงินที่จะให้กับลูกค้าหรือคู่สัญญาแต่ละรายอย่างเหมาะสมสำหรับลูกค้าบัญชีเงินสดบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณาคัดเลือกลูกค้า การกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ตามฐานะการเงินของลูกค้าแต่ละราย และมีการทบทวนฐานะการเงินและการใช้วงเงินอย่างใกล้ชิด สำหรับลูกค้าประเภทบัญชีเครดิตบาลานซ์ บริษัทได้กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เพื่อให้ปริมาณการกู้ยืมอยู่ในระดับที่กำหนดและเหมาะสมกับสถานะตลาดในขณะนั้น โดยการกำหนดวงเงินให้กู้ยืมของลูกค้าแต่ละรายจะสอดคล้องกับฐานะการเงินของลูกค้าและไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของบริษัท อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกองทุนโดยยอดหนี้ทั้งหมดต้องไม่เกิน 5 เท่าของเงินกองทุน และควบคุมไม่ให้ซื้อหลักทรัพย์กระจุกตัวในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง

6. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ

การเปลี่ยนแปลงนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติ การเปลี่ยนแปลงด้านระบบการซื้อขาย การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมและอื่นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของของบริษัท

บริษัทได้บริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการส่งเจ้าหน้าที่เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมแสดงความคิดเห็น นอกจากนี้ หน่วยงานด้านการกำกับดูแลของบริษัทจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้พนักงานได้รับทราบ

7. ความเสี่ยงด้านการลงทุนในหลักทรัพย์และผลตอบแทน

ความเสี่ยงด้านการลงทุนในหลักทรัพย์และผลตอบแทนเป็นความเสี่ยงที่บริษัทอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนตามที่คาดการณ์ไว้ บริษัทจึงกำหนดให้มีแนวทางและนโยบายการลงทุนที่ชัดเจน ครอบคลุมทั้งประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน พร้อมทั้งกำหนดระดับความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนที่ยอมรับได้ และจำกัดผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งทบทวนนโยบายการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาวะตลาดการลงทุน

8. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ที่อยู่เหนือการควบคุมของบริษัท เช่น ภัยธรรมชาติ การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจล อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจของบริษัท ดังนั้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเผชิญภาวะวิกฤต บริษัทจึงได้จัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP) ซึ่งมีการซักซ้อมและทดสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามแผนอย่างมีประสิทธิภาพ



ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2562 และแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2563

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2562

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2562 ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อนและต่ำกว่าระดับศักยภาพ โดยเติบโตที่ร้อยละ 2.4 ซึ่งเป็นระดับต่ำที่สุดนับตั้งแต่ปี 2558 และเป็นอัตราที่ลดลงมากเมื่อเทียบกับที่ขยายตัวร้อยละ 4.2 ในปี 2561 การชะลอตัวดังกล่าวเป็นผลมาจากการส่งออกที่หดตัวต่อเนื่องตามปริมาณการค้าโลกและเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าที่ชะลอตัวเนื่องจากได้รับผลกระทบจากการกีดกันทางการค้า รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างในภาคการผลิตที่มีผลต่อความสามารถในการแข่งขันด้านการส่งออก ส่วนภาคการท่องเที่ยวขยายตัวต่อเนื่องตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น สำหรับอุปสงค์ในประเทศ การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวชะลอลงแม้มีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ เนื่องจากรายได้ของครัวเรือนและการจ้างงานที่ปรับลดลงโดยเฉพาะในภาคการผลิตเพื่อการส่งออก ส่วนการใช้จ่ายภาครัฐและการลงทุนภาคเอกชนชะลอตัวจากการเลื่อนการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานบางโครงการ กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ชะลอลง และอัตราการใช้กำลังการผลิตของภาคอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับต่ำ

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2563

ปี 2563 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพมากขึ้น โดยสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 1.5 - 2.5 (ค่ากลางประมาณการร้อยละ 2.0) โดยมีปัจจัยเสี่ยงสำคัญ ที่ต้องจับตาและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิด อาทิ การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 (ไวรัสโคโรนา) ความล่าช้าของ พ.ร.บ.งบประมาณรายจ่ายประจำปี ปัญหาภัยแล้ง การกีดกันทางการค้า และความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง เป็นต้น ซึ่งปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อการขยายตัวของอุปสงค์ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ดังนี้

1. การใช้จ่ายภาครัฐ มีแนวโน้มขยายตัวต่ำจากการประกาศใช้ พ.ร.บ. งบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ที่ล่าช้า ซึ่งจะกระทบต่อการเบิกจ่ายงบประมาณโดยเฉพาะงบลงทุน
2. การใช้จ่ายภาครัฐครัวเรือนมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงตามทิศทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ประกอบกับยังมีข้อจำกัดจากรายได้ครัวเรือนที่มีแนวโน้มชะลอลงมากทั้งครัวเรือนในภาคเกษตร อุตสาหกรรม และภาคบริการ รวมทั้งยังมีข้อจำกัดจากภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

3. ภาคการท่องเที่ยวมีแนวโน้มลดลงจากประมาณการเดิมตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ชะลอการเดินทาง โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวจีน เนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 (ไวรัสโคโรนา)

4. การส่งออกสินค้ามีแนวโน้มชะลอลงตามเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับห่วงโซ่อุปทานการผลิตในภูมิภาค

ที่มา : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

ผลการดำเนินงานจำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

1. กลุ่มธุรกิจลงทุน

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

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2562 กับผลการดำเนินงานประจำปี 2561

ปี 2562 มีกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 3,805.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 84.04 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.26 เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยเมื่อหักค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จำนวน 591.17 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 3,214.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 106.41 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.42 เมื่อเทียบกับปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 4,898.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 606.73 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.14 เมื่อเทียบกับปี 2561

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 61.98 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่อยู่ที่ร้อยละ 60.79

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2562 เท่ากับ 0.152 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2561 ที่เท่ากับ 0.147 บาท ต่อหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 7.95 และปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 7.94

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	2560	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,486.12	4,805.22	4,979.13	(319.10)	(6.64)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	729.41	681.22	653.63	48.19	7.07
รวมรายได้อื่น	2,688.33	1,573.58	860.67	1,114.75	70.84
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,903.86	7,060.02	6,493.43	843.84	11.95
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(3,005.24)	(2,768.13)	(2,720.64)	237.11	8.57
กำไรจากการดำเนินงาน	4,898.62	4,291.89	3,772.79	606.73	14.14
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,092.85)	(570.16)	(617.14)	522.69	91.67
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,805.77	3,721.73	3,155.65	84.04	2.26
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(591.17)	(613.54)	(552.21)	(22.37)	(3.65)
กำไรสำหรับปี	3,214.60	3,108.19	2,603.44	106.41	3.42
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.152	0.147	0.154		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	7.95	7.94	8.84		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	1.32	1.30	1.17		

1.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

ปี 2562 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 7,903.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 843.84 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.95 เมื่อเทียบกับปี 2561 ตามรายละเอียด ดังนี้

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย	8,643.26	8,499.97	8,646.13	143.29	1.69
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,157.14)	(3,694.75)	(3,667.00)	462.39	12.51
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,486.12	4,805.22	4,979.13	(319.10)	(6.64)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	940.40	826.79	788.28	113.61	13.74
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(210.99)	(145.57)	(134.65)	65.42	44.94
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	729.41	681.22	653.63	48.19	7.07
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปรัววรรตเงินตราต่างประเทศ	118.91	1.71	(0.80)	117.20	6,853.80
กำไรจากเงินลงทุน	1,095.33	342.00	240.77	753.33	220.27
รายได้เงินปันผล	1,442.67	1,208.38	589.31	234.29	19.39
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	31.42	21.49	31.39	9.93	46.21
รวมรายได้อื่น	2,688.33	1,573.58	860.67	1,114.75	70.84
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,903.86	7,060.02	6,493.43	843.84	11.95

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 4,486.12 ล้านบาท ลดลงจำนวน 319.10 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.64 เมื่อเทียบกับปี 2561 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 4,157.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 462.39 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.51 เมื่อเทียบกับปี 2561

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปรัววรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลและ

รายได้จากการดำเนินงานอื่น) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 3,417.74 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,162.94 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 51.58 เมื่อเทียบกับปี 2561

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 729.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 48.19 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.07 เมื่อเทียบกับปี 2561 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุนและนายทะเบียนกองทุนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

- รายได้อื่น

รายได้อื่นจำนวน 2,688.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,114.75 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 70.84 เมื่อเทียบกับปี 2561 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุนและรายได้เงินปันผล

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 3,005.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 237.11 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น

ร้อยละ 8.57 เมื่อเทียบกับปี 2561 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับพนักงานที่มีจำนวนมากขึ้นเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	2560	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,607.19	1,439.47	1,380.50	167.72	11.65
ค่าตอบแทนกรรมการ	46.85	42.74	37.14	4.11	9.62
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	731.30	750.07	739.03	(18.77)	(2.50)
ค่าภาษีอากร	227.78	219.88	221.39	7.90	3.59
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	107.18	91.41	116.56	15.77	17.25
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	118.31	64.97	73.01	53.34	82.10
ค่าใช้จ่ายอื่น	166.63	159.59	153.01	7.04	4.41
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	3,005.24	2,768.13	2,720.64	237.11	8.57
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่อ รายได้รวมจากการดำเนินงาน	38.02%	39.21%	41.90%		

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมีจำนวน 1,607.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 167.72 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.65 เมื่อเทียบกับปี 2561 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและค่าตอบแทนต่างๆ ที่จ่ายให้แก่พนักงาน และการเพิ่มขึ้นของค่าชดเชยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานที่ประกาศใช้ในระหว่างปี 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีพนักงานรวมทั้งสิ้น 1,719 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 38 ราย หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.26 เมื่อเทียบกับปี 2561 มีรายละเอียดดังนี้

- บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด

(มหาชน) มีพนักงานจำนวน 263 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 261 ราย เมื่อเทียบกับปี 2561

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

มีพนักงานจำนวน 1,229 ราย ลดลงจำนวน 207 ราย เมื่อเทียบกับปี 2561

- บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

(มหาชน) มีพนักงานจำนวน 143 ราย ลดลงจำนวน 19 ราย เมื่อเทียบกับปี 2561

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์

เฮาส์ จำกัด มีพนักงานจำนวน 84 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 3 ราย เมื่อเทียบกับปี 2561

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	จำนวนพนักงาน (ราย)		
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	263	2	-
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,229	1,436	1,504
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	143	162	177
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	84	81	68
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	1,719	1,681	1,749

หมายเหตุ: ในระหว่างปี 2562 บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างระหว่างกัน

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
มีจำนวน 731.30 ล้านบาท ลดลงจำนวน 18.77 ล้านบาท
หรือลดลงร้อยละ 2.50 เมื่อเทียบกับปี 2561

- ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน มีจำนวน
118.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 53.34 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น
ร้อยละ 82.10 เมื่อเทียบกับปี 2561 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการที่
ธนาคารมีการลงทุนในซอฟต์แวร์ระบบเพื่อรองรับการคำนวณ
สำรองตามหลักเกณฑ์ TFRS9 และรองรับการให้บริการธุรกิจ
การค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance)

1.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย
เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์					
เงินสด	1,635.59	1,839.71	1,994.68	(204.12)	(11.10)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	18,569.12	18,991.51	19,084.56	(422.39)	(2.22)
เงินลงทุน - สุทธิ	66,288.64	67,360.38	59,622.72	(1,071.74)	(1.59)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	155,866.42	159,347.77	153,731.34	(3,481.35)	(2.18)
ดอกเบี้ยค้างรับ	217.06	227.33	261.25	(10.27)	(4.52)

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม (ต่อ)

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	156,083.48	159,575.10	153,992.59	(3,491.62)	(2.19)
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(26.03)	(33.82)	(46.97)	(7.79)	(23.03)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(4,002.77)	(3,789.50)	(3,407.69)	213.27	5.63
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(13.99)	(11.99)	(14.02)	2.00	16.68
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	152,040.69	155,739.79	150,523.91	(3,699.10)	(2.38)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	73.73	87.95	102.14	(14.22)	(16.17)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	280.19	291.71	343.23	(11.52)	(3.95)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	499.88	461.17	295.43	38.71	8.39
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	306.24	282.76	210.00	23.48	8.30
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	285.69	290.82	308.02	(5.13)	(1.76)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	751.52	587.39	626.76	164.13	27.94
รวมสินทรัพย์	240,731.29	245,933.19	233,111.45	(5,201.90)	(2.12)

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์รวมมีจำนวน 240,731.29 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5,201.90 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.12 เมื่อเทียบกับปี 2561 สินทรัพย์หลักประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 63.16 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 27.54 ของสินทรัพย์รวม

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ แสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีมีจำนวน 66,288.64 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,071.74 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.59 เมื่อเทียบกับปี 2561 เป็นการลดลงของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดประเภทตราสารหนี้ภาคเอกชนเมื่อครบกำหนด และในระหว่างปี 2562 มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนเพื่อขายประเภทหน่วยลงทุนไปเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า (ราคาทุน) จำนวน 22,433.61 ล้านบาท

ตารางแสดงเงินลงทุนแยกประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

เงินลงทุนสุทธิ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	22,549.68	25.33	0.18	22,524.35	88,923.61
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	22,549.68	25.33	0.18	22,524.35	88,923.61
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	180.52	-	(180.52)	(100.00)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,055.56	1,033.76	-	21.80	2.11
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	592.24	22,736.77	12,326.39	(22,144.53)	(97.40)
หน่วยลงทุน	-	129.34	136.70	(129.34)	(100.00)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,647.80	24,080.39	12,463.09	(22,432.59)	(93.16)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,336.81	17,308.65	18,221.11	1,028.16	5.94
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	18,347.05	20,467.77	23,952.94	(2,120.72)	(10.36)
ตราสารหนี้อื่น	5,390.94	5,464.44	4,971.86	(73.50)	(1.35)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	42,074.80	43,240.86	47,145.91	(1,166.06)	(2.70)
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน					
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	16.39	13.83	13.57	2.56	18.51
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.03)	(0.03)	(0.03)	-	-
รวมเงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน	16.36	13.80	13.54	2.56	18.55
เงินลงทุน - สุทธิ	66,288.64	67,360.38	59,622.72	(1,071.74)	(1.59)

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 หนี้สินรวมมีจำนวน 199,568.51 ล้านบาท ลดลงจำนวน 6,655.60 ล้านบาท หรือ

ลดลงร้อยละ 3.23 เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 82.67 และ 10.93 ของหนี้สินรวม ตามลำดับ

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	164,984.78	168,164.03	143,730.69	(3,179.25)	(1.89)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,466.99	9,231.49	15,346.14	1,235.50	13.38
หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	52.09	172.82	219.78	(120.73)	(69.86)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21,805.59	26,202.97	32,895.58	(4,397.38)	(16.78)
อื่นๆ	2,259.06	2,452.80	2,364.32	(193.74)	(7.90)
รวมหนี้สิน	199,568.51	206,224.11	194,556.51	(6,655.60)	(3.23)

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 41,162.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,453.70 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.66 เมื่อเทียบกับปี 2561

ตารางแสดงส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	21,183.66	21,183.66	21,183.66	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	9,627.91	9,627.91	9,627.91	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(309.28)	(269.72)	310.13	39.56	14.67
กำไรสะสม - สรรองตามกฎหมาย	1,422.72	1,173.41	918.91	249.31	21.25
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	9,237.77	7,993.82	6,514.33	1,243.95	15.56
รวมส่วนของเจ้าของ	41,162.78	39,709.08	38,554.94	1,453.70	3.66

1.3 ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 199,568.51 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 41,162.78 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 4.85 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 68.53 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสัดส่วนร้อยละ 4.35 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม สัดส่วนร้อยละ 9.06 และอื่นๆ สัดส่วนร้อยละ 0.96 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 17.10

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 155,866.42 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 94.59 สำหรับสภาพคล่องที่เหลือ บริษัทได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญสามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาโดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 157,369.44 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.38 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 66,509.12 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.67 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 7,615.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.62 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อ

ที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 88,687.30 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.90 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และเงินให้สินเชื่อที่ไม่มีกำหนดจำนวน 670.00 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.43 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

1.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีเงินสดจำนวน 1,635.59 ล้านบาท ลดลงจำนวน 204.12 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ปี 2561 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 2,217.00 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการก่อหนี้จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 529.01 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ลดลง 2,503.40 ล้านบาท เงินรับฝากลดลง 3,179.25 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 3,393.51 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 4,711.44 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินสดรับจากเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดจำนวน 1,074.84 ล้านบาท เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน 1,555.38 ล้านบาท และเงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุน 1,442.71 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 2,698.56 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิ จำนวน 1,003.87 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลจำนวน 1,694.69 ล้านบาท

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	157,369.44	95.38	158,906.00	94.49	66,509.12	42.67	68,241.32	42.82
มากกว่า 1 ปี	7,615.34	4.62	9,258.03	5.51	88,687.30	56.90	90,297.73	56.67
ไม่มีกำหนด	-	-	-	-	670.00	0.43	808.72	0.51
รวม	164,984.78	100.00	168,164.03	100.00	155,866.42	100.00	159,347.77	100.00

1.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องมีจำนวน 75,086.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,726.36 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2561

ตารางแสดงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	240,731.29	245,933.19
เงินรับฝาก	164,984.78	168,164.03
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิตามได้รอตัดบัญชี)	155,840.39	159,313.95
สินทรัพย์สภาพคล่อง	75,086.67	73,360.31
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	94.59	94.87
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	31.19	29.83
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	45.51	43.62

1.6 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต มีปัจจัยหลัก คือ นโยบายกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนในตลาดเงิน ตลาดทุน และการส่งออกสินค้าในอนาคต และผลกระทบอันเนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 (ไวรัสโคโรนา)

1. ธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2562 และแนวโน้มปี 2563

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2562

ปี 2562 ภาพรวมอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ชะลอตัวตามแนวโน้มเศรษฐกิจไทย โดยเงินให้สินเชื่อเติบโตเพียงร้อยละ 2.1 จากสิ้นปีก่อน เป็นผลจากระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงเผชิญกับปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นค่อนข้างสูงโดยเฉพาะจากลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่อรายย่อย รวมถึงปัญหานี้ภาคครัวเรือนที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธนาคารพาณิชย์จึงเน้นการให้สินเชื่ออย่างรัดกุม

และให้ความสำคัญกับการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังมากขึ้น รวมทั้งภาคธุรกิจที่มีศักยภาพได้หาแหล่งเงินทุนโดยการออกหุ้นกู้ในประเทศและต่างประเทศโดยพึ่งพิงเงินให้สินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ลดลง

ด้านการระดมเงินฝาก จากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยทำให้ธนาคารพาณิชย์มีสภาพคล่องค่อนข้างสูง รวมถึงผลตอบแทนของสินทรัพย์ (Yield) ลดลงอย่างต่อเนื่อง ตามการชะลอของสินเชื่อจึงมีการแข่งขันด้านราคาไม่มาก แต่เน้นการระดมเงินฝากจากผลิตภัณฑ์ที่มีต้นทุนต่ำและเน้นเจาะลูกค้ากลุ่มเป้าหมายมากขึ้น

ความสามารถในการทำกำไรถูกกดดันจากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้น เพื่อเตรียมพร้อมรองรับมาตรฐานบัญชีใหม่ (IFRS9) ตลอดจนปัญหานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่เพิ่มขึ้น รวมถึงรายได้จากธุรกิจหลักยังอ่อนแอ ทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้จากค่าธรรมเนียม ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์มีการปรับตัวโดยเน้นการบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งต้นทุนด้านดอกเบี้ยและต้นทุนด้านการบริหารจัดการ ตลอดจนการหารายได้จากเงินลงทุนและการขายสินทรัพย์มากขึ้น

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) กับระบบธนาคารพาณิชย์
ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	อัตราการเติบโต (ต่อปี)		อัตราการ เติบโต (ต่อปี)
				2562	2561	
ระบบธนาคารพาณิชย์						
สินทรัพย์	18,173,233	17,252,057	16,721,891	5.3%	3.2%	4.2%
สินเชื่อ	12,573,050	12,373,626	11,736,651	1.6%	5.4%	3.5%
เงินฝาก	13,104,055	12,618,158	12,135,113	3.9%	4.0%	3.9%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์	230,548	238,658	230,396	(3.4%)	3.6%	0.0%
สินเชื่อ	155,530	161,893	154,020	(3.9%)	5.1%	0.5%
เงินฝาก	165,018	168,171	143,742	(1.9%)	17.0%	7.1%
ส่วนแบ่งตลาดของธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์ (%)	1.27	1.38	1.38			
สินเชื่อ (%)	1.24	1.31	1.31			
เงินฝาก (%)	1.26	1.33	1.18			

ที่มา ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย, ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย 15 แห่ง (งบเฉพาะกิจการธนาคาร)

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ ในปี 2563

คาดว่าสินเชื่อของทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงชะลอตัว โดยปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPL น่าจะยังมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นโดยเฉพาะสินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อย มีการแข่งขันพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อสร้างฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะฐานลูกค้าธนกิจ (Wealth) เนื่องจากเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ อีกทั้งแข่งขันในการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มศักยภาพในด้าน Digital Banking โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer-Centric Business Model) เพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบ ผลการดำเนินงานประจำปี 2562 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2561

ปี 2562 มีกำไรจำนวน 2,038.38 ล้านบาท ลดลงจำนวน 530.85 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 20.66 เมื่อเทียบกับ ปี 2561 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าร้อยละ 91.17

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นจำนวน 2,596.76 บาท เพิ่มขึ้นจำนวน 234.68 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.94 เมื่อเทียบกับปี 2561 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,090.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 519.84 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 91.17 เมื่อเทียบกับปี 2561

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 57.90 ลดลงจากปี 2561 ที่อยู่ที่ร้อยละ 61.01

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2562 เท่ากับ 1.02 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2561 ที่เท่ากับ 1.29 บาทต่อหุ้น อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 5.67 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 0.87

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	2560	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,741.18	4,903.60	4,980.22	(162.42)	(3.31)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	311.57	283.11	325.72	28.46	10.05
รวมรายได้อื่น	1,114.84	871.36	488.25	243.48	27.94
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,167.59	6,058.07	5,794.19	109.52	1.81
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(2,596.76)	(2,362.08)	(2,345.94)	234.68	9.94
กำไรจากการดำเนินงาน	3,570.83	3,695.99	3,448.25	(125.16)	(3.39)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำประกัน	(1,090.00)	(570.16)	(617.14)	519.84	91.17
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,480.83	3,125.83	2,831.11	(645.00)	(20.63)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(442.45)	(556.60)	(519.05)	(114.15)	(20.51)
กำไรสำหรับปี	2,038.38	2,569.23	2,312.06	(530.85)	(20.66)
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	1.02	1.29	1.40		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	5.67	7.27	8.79		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	0.87	1.10	1.05		

2.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของธนาคาร มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

ปี 2562 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 6,167.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 109.52 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.81 เมื่อเทียบกับปี 2561 ตามรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	2560	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	6,623.25	6,343.58	6,395.74	279.67	4.41
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,519.64	1,547.17	1,626.91	(27.53)	(1.78)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	632.50	659.65	583.59	(27.15)	(4.12)

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน (ต่อ)

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	2560	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
การให้เช่าซื้อ	12.30	24.27	47.45	(11.97)	(49.32)
อื่นๆ	0.03	-	-	0.03	n/a
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,787.72	8,574.67	8,653.69	213.05	2.48
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,046.54)	(3,671.07)	(3,673.47)	375.47	10.23
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,741.18	4,903.60	4,980.22	(162.42)	(3.31)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	391.69	356.25	400.58	35.44	9.95
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(80.12)	(73.14)	(74.86)	6.98	9.54
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	311.57	283.11	325.72	28.46	10.05
กำไรจากเงินลงทุน	503.85	191.74	65.77	312.11	162.78
รายได้เงินปันผล	582.17	658.74	392.83	(76.57)	(11.62)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	28.82	20.88	29.65	7.94	38.03
รวมรายได้อื่น	1,114.84	871.36	488.25	243.48	27.94
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,167.59	6,058.07	5,794.19	109.52	1.81

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,741.18 ล้านบาท ลดลงจำนวน 162.42 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.31 เมื่อเทียบกับปี 2561 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 4,046.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 375.47 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.23 เมื่อเทียบกับปี 2561

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น) มีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 1,426.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 271.94 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.56 เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 311.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 28.46 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.05 เมื่อเทียบกับปี 2561 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่านายหน้ารับจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

- รายได้อื่น

รายได้อื่นจำนวน 1,114.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 243.48 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.94 เมื่อเทียบกับปี 2561 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และการประเมินคุณภาพลูกหนี้จากประสบการณ์

ปี 2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่ามีจำนวน 3,651.18 ล้านบาท ลดลงจำนวน 682.26 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.74 เมื่อเทียบกับปี 2561

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ปี 2562 ธนาคารมีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 1,090.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 519.84 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 91.17 เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยสัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 269.21 ในปี 2562 และอยู่ที่ร้อยละ 201.52 ในปี 2561

ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,741.18	4,903.60	4,980.22	(162.42)	(3.31)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,090.00)	(570.16)	(617.14)	519.84	91.17
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	3,651.18	4,333.44	4,363.08	(682.26)	(15.74)
เงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกัน (%)	269.21	201.52	186.08		

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุนและค่าใช้จ่ายอื่น ปี 2562

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น จำนวน 2,596.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 234.68 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.94 เมื่อเทียบกับปี 2561 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวม ปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 42.10 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่อยู่ที่ร้อยละ 38.99

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,191.98	1,200.88	1,167.84	(8.90)	(0.74)
ค่าตอบแทนกรรมการ	20.37	20.83	17.41	(0.46)	(2.21)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	659.17	671.06	672.97	(11.89)	(1.77)
ค่าภาษีอากร	225.65	217.49	220.09	8.16	3.75
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	86.77	78.67	89.71	8.10	10.30
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	104.35	50.99	58.77	53.36	104.65
ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน	194.22	-	-	194.22	n/a
ค่าใช้จ่ายอื่น	114.25	122.16	119.15	(7.91)	(6.48)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	2,596.76	2,362.08	2,345.94	234.68	9.94
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน (%)	42.10	38.99	40.49		

2.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงิน เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์					
เงินสด	1,635.45	1,839.57	1,994.55	(204.12)	(11.10)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	23,731.79	21,566.86	20,928.06	2,164.93	10.04
เงินลงทุน - สุทธิ	51,646.77	55,312.91	55,236.57	(3,666.14)	(6.63)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	155,556.42	161,927.06	154,067.28	(6,370.64)	(3.93)
ดอกเบียค้างรับ	214.15	224.14	257.01	(9.99)	(4.46)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	155,770.57	162,151.20	154,324.29	(6,380.63)	(3.93)
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(26.03)	(33.82)	(46.97)	(7.79)	(23.03)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(3,947.52)	(3,763.23)	(3,388.69)	184.29	4.90
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(13.99)	(11.99)	(14.02)	2.00	16.68
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ - สุทธิ	151,783.03	158,342.16	150,874.61	(6,559.13)	(4.14)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	73.73	87.95	102.14	(14.22)	(16.17)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	216.80	216.42	258.31	0.38	0.18
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	391.64	345.07	170.14	46.57	13.50
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	223.82	260.77	210.00	(36.95)	(14.17)
ดอกเบียค้างรับจากเงินลงทุน	285.69	290.82	308.02	(5.13)	(1.76)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	559.59	395.45	313.87	164.14	41.51
รวมสินทรัพย์	230,548.31	238,657.98	230,396.27	(8,109.67)	(3.40)

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลัก ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 65.84 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 22.40 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 230,548.31 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8,109.67 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.40 เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ และเงินลงทุน - สุทธิ

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจสามารถแบ่งออกเป็นเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 178,898.36 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,243.89 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.78 เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 76.86 รองลงมาเป็นเงินให้สินเชื่อเพื่อรายย่อยคิดเป็นร้อยละ 12.45 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดและหากจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อพบว่าส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อตัวกลางทางการเงินและสินเชื่อเพื่อการสาธารณูปโภคและบริการ คิดเป็นร้อยละ 24.39 และร้อยละ 22.33 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดตามลำดับ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)		
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)	137,503.55	76.86	136,881.71	75.15	118,439.54	68.37	621.84	0.45
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)	19,121.20	10.69	20,671.28	11.35	25,601.25	14.78	(1,550.08)	(7.50)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	22,273.61	12.45	24,589.26	13.50	29,198.73	16.85	(2,315.65)	(9.42)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	178,898.36	100.00	182,142.25	100.00	173,239.52	100.00	(3,243.89)	(1.78)
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	227.36		240.55		275.94		(13.19)	(5.48)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	179,125.72		182,382.80		173,515.46		(3,257.08)	(1.79)

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20,827.97	11.64	22,883.50	12.56	27,342.41	15.78	(2,055.53)	(8.98)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,315.53	21.42	39,909.85	21.91	33,602.18	19.40	(1,594.32)	(3.99)
การสาธารณูปโภคและบริการ	39,946.76	22.33	40,526.97	22.25	40,245.34	23.23	(580.21)	(1.43)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	23,225.79	12.98	22,893.77	12.57	21,590.03	12.46	332.02	1.45
การเกษตรและเหมืองแร่	12.91	0.01	867.92	0.48	183.27	0.11	(855.01)	(98.51)
ตัวกลางทางการเงิน	43,623.28	24.39	38,401.38	21.08	32,856.15	18.96	5,221.90	13.60
สหกรณ์ออมทรัพย์	11,509.98	6.43	14,962.00	8.22	15,469.21	8.93	(3,452.02)	(23.07)
อื่นๆ	1,436.14	0.80	1,696.86	0.93	1,950.93	1.13	(260.72)	(15.36)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	178,898.36	100.00	182,142.25	100.00	173,239.52	100.00	(3,243.89)	(1.78)

คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์จัดชั้นประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์

การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ					
- ปกติ	23,381.18	20,265.43	19,238.14	3,115.75	15.37
เงินลงทุน					
- สงสัยจะสูญ	558.09	285.57	21.16	272.52	95.43
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					
- ปกติ	149,573.68	156,792.81	149,492.38	(7,219.13)	(4.60)
- กล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,395.43	1,804.37	1,521.18	1,591.06	88.18
- ต่ำกว่ามาตรฐาน	179.31	314.81	169.47	(135.50)	(43.04)
- สงสัย	46.30	26.57	211.45	19.73	74.26
- สงสัยจะสูญ	2,549.82	3,178.81	2,882.84	(628.99)	(19.79)
สินทรัพย์อื่น					
- สงสัยจะสูญ	27.15	69.76	60.91	(42.61)	(61.08)
รวม	179,710.96	182,738.13	173,597.53	(3,027.17)	(1.66)

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 3,947.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 184.29 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.90 เมื่อเทียบกับปี 2561 เพื่อรองรับ ความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ

อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.54 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.33 อัตราส่วน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (LLR/ NPL) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 112.74 เป็นร้อยละ 151.09

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้
(ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามการจัดชั้น ของลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ								การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2561					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ			
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	149,573.67	96.04	844.43	21.39	156,792.81	96.72	857.78	22.80	(13.35)	(1.56)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,395.43	2.18	3.09	0.08	1,804.38	1.11	1.78	0.05	1.31	73.60
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	179.31	0.11	21.33	0.54	314.81	0.19	109.91	2.92	(88.58)	(80.59)
จัดชั้นสงสัย	46.30	0.03	5.39	0.14	26.57	0.02	3.89	0.10	1.50	38.56
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,549.83	1.64	420.51	10.65	3,178.81	1.96	755.42	20.07	(334.91)	(44.33)
รวม	155,744.54	100.00	1,294.75	32.80	162,117.38	100.00	1,728.78	45.94	(434.03)	(25.11)
เงินสำรองรายตัว เพิ่มเติม			1,836.52	46.52			1,180.62	31.37	655.90	55.56
เงินสำรองทั่วไป			816.25	20.68			853.83	22.69	(37.58)	(4.40)
รวม	155,744.54	100.00	3,947.52	100.00	162,117.38	100.00	3,763.23	100.00	184.29	4.90

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีเงินให้สินเชื่อแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระตามกำหนดระยะเวลา ดังนี้

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามวันครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ครบกำหนดเมื่อทวงถาม ¹	8,067.41	19,212.33	18,854.55	(11,144.92)	(58.01)
ครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือน	35,953.23	35,695.27	32,627.08	257.96	0.72
ครบกำหนด 3-12 เดือน	22,848.48	16,721.73	16,150.21	6,126.75	36.64
ครบกำหนดมากกว่า 1 ปี	88,687.30	90,297.73	86,435.44	(1,610.43)	(1.78)
รวม	155,556.42	161,927.06	154,067.28	(6,370.64)	(3.93)

หมายเหตุ¹ หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระและเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
 จำนวน 13.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2.00 ล้านบาท หรือ
 เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.68 เมื่อเทียบกับปี 2561

สินเชื่อด้อยคุณภาพ
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ
 (Gross) จำนวน 2,775.44 ล้านบาท ลดลงจำนวน 744.75
 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 21.16 เมื่อเทียบกับปี 2561
 อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ
 1.55 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2561 ที่คิดเป็นร้อยละ 1.93

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Net) จำนวน 2,087.40 ล้านบาท
 คิดเป็นร้อยละ 1.17 ของสินเชื่อรวมหลังหักสำรองค่าเผื่อ
 หนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพ

หนี้สินรวม
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีหนี้สิน
 รวมจำนวน 194,268.72 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8,785.02
 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.33 เมื่อเทียบกับปี 2561
 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินรับฝากและการลดลง
 ของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	165,018.41	168,171.00	143,741.92	(3,152.59)	(1.87)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,503.65	9,277.43	15,415.97	1,226.22	13.22
หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	52.08	172.82	219.79	(120.74)	(69.86)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,721.23	23,290.46	32,979.12	(6,569.23)	(28.21)
อื่นๆ	1,973.35	2,142.03	2,917.15	(168.68)	(7.87)
รวมหนี้สิน	194,268.72	203,053.74	195,273.95	(8,785.02)	(4.33)

เงินรับฝาก
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีเงินรับฝากรวมจำนวน 165,018.41 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,152.59 ล้านบาท หรือลดลง
 ร้อยละ 1.87 เมื่อเทียบกับปี 2561

ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	4,253.65	6,072.79	3,623.02	(1,819.14)	(29.96)
ออมทรัพย์	62,044.95	74,918.47	72,563.33	(12,873.52)	(17.18)
เงินรับฝากประเภทจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	65,147.69	55,585.08	49,775.13	9,562.61	17.20
ใบรับเงินฝากประจำ	33,572.12	31,594.66	17,780.44	1,977.46	6.26
รวมเงินรับฝาก	165,018.41	168,171.00	143,741.92	(3,152.59)	(1.87)

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 36,279.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 675.35 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.90 เมื่อเทียบกับปี 2561

ตารางแสดงส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	20,000.00	20,000.00	20,000.00	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,598.92	10,598.92	10,598.92	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(43.59)	(102.22)	145.10	58.63	57.36
กำไรสะสม - สำรองตามกฎหมาย	819.30	717.20	588.70	102.10	14.24
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	4,904.96	4,390.34	3,789.60	514.62	11.72
รวมส่วนของเจ้าของ	36,279.59	35,604.24	35,122.32	675.35	1.90

2.3 ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างเงินทุนประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 194,268.72 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 36,279.59 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5.35 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวม มีสัดส่วนร้อยละ 71.58 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีสัดส่วนร้อยละ 4.55 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีสัดส่วนร้อยละ 7.25 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถามและอื่นๆ มีสัดส่วนร้อยละ 0.88 และส่วนของผู้ถือหุ้น มีสัดส่วนร้อยละ 15.74

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 155,556.42 ล้านบาท

มีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 94.38 สำหรับสภาพคล่องที่เหลือนธนาคารได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องอาทิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา โดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 157,403.07 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.39 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 66,869.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.99 เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 7,615.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.61 ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 88,687.29 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 57.01

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	157,403.07	95.39	158,912.97	94.49	66,869.13	42.99	71,629.33	44.24
มากกว่า 1 ปี	7,615.34	4.61	9,258.03	5.51	88,687.29	57.01	90,297.73	55.76
รวม	165,018.41	100.00	168,171.00	100.00	155,556.42	100.00	161,927.06	100.00

2.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีเงินสดจำนวน 1,635.45 ล้านบาท ลดลงจำนวน 204.12 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,854.87 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 771.14 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 2,206.52 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ลดลง 5,392.68 ล้านบาท เงินรับฝากลดลง 3,152.60 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 3,565.03 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมลงทุนจำนวน 6,054.95 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจำนวน 3,061.91 ล้านบาท เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดจำนวน 1,074.84 ล้านบาท และมีเงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุนจำนวน 1,555.38 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 4,404.20 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิ จำนวน 3,004.20 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผล จำนวน 1,400.00 ล้านบาท

2.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องมีจำนวน 65,607.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,724.70 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.70 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2561

ตารางแสดงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	230,548.31	238,657.98
เงินรับฝาก	165,018.41	168,171.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)	155,530.39	161,893.24
สินทรัพย์สภาพคล่อง	65,607.33	63,882.63
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	94.38	96.40
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	28.46	26.77
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	39.76	37.99

2.6 อัตราการดำรงเงินฝาก

ธนาคารต้องดำรงเงินฝากเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ยตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่ธนาคารมีเงินสดที่ศูนย์เงินสด ธนาคารอาจนำเงินสดที่ศูนย์เงินสดมานับรวมได้เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.20 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีเงินสดที่ศูนย์เงินสด และเงินรับฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 969.90 ล้านบาท

2.7 ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 19.304 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.000 และลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิน ต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 20.045

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 16.514 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.500

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น						
ธนาคาร	34,578.32	16.514	34,344.23	17.131	34,101.44	18.673
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย *		7.000		6.375		5.750
ส่วนต่าง		9.514		10.756		12.923
เงินกองทุนชั้นที่ 1						
ธนาคาร	34,578.32	16.514	34,344.23	17.131	34,101.44	18.673
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย *		8.500		7.875		7.250
ส่วนต่าง		8.014		9.256		11.423
เงินกองทุนทั้งหมด						
ธนาคาร	40,421.08	19.304	40,185.53	20.045	39,915.64	21.857
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย *		11.000		10.375		9.750
ส่วนต่าง		8.304		9.670		12.107

หมายเหตุ * หมายถึง อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2562

การจัดอันดับเครดิต

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

2.8 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต มีปัจจัยหลักคือ นโยบายกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนในตลาดเงิน ตลาดทุน และการส่งออกสินค้าในอนาคต อีกทั้ง ปัจจัยการเมืองภายในประเทศ ในช่วงเปลี่ยนผ่านสู่การเลือกตั้งซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นและความต่อเนื่องของนโยบาย โครงการ และมาตรการสำคัญต่างๆ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความจำเป็นความต้องการสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ และอาจส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยรับของระบบธนาคารพาณิชย์ลดลง รวมทั้งปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพในระดับสูง อาจทำให้ต้องมีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น

2. ธุรกิจหลักทรัพย์

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ ปี 2562 และแนวโน้มปี 2563

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ ปี 2562

ปี 2562 เป็นปีที่ตลาดมีความผันผวนสูง ตามทิศทางของตลาดหุ้นทั่วโลก บรรยากาศการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเริ่มต้นอย่างสดใสในช่วงครึ่งปีแรก โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 ที่ระดับ 1,563.88 จุด สู่ระดับสูงสุด 1,730.34 จุด ในเดือนมิถุนายนก่อนที่บรรยากาศการลงทุนจะเริ่มได้รับผลกระทบอย่างหนักจากการใช้นโยบายภาษีการค้าระหว่างประเทศของสหรัฐฯ กับประเทศคู่ค้าที่กดดันเศรษฐกิจโลก ให้ชะลอตัวลงส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ มีความผันผวนและปรับตัวลดลงต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีหลัง โดยสิ้นปี 2562 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดที่ระดับ 1,579.84 จุด หรือเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.02 จากปี 2561 โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยวันละ 53,192 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 ประมาณร้อยละ 9.4

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ ปี 2563

ปี 2563 คาดว่าดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ จะปิดที่ระดับ 1,750 -1,780 จุด โดยตลาดฯ ยังมีแนวโน้มที่จะเกิดความผันผวนสูง เนื่องจากภาพรวมเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพ ปริมาณการส่งออกสินค้ามีแนวโน้มฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดการณ์ปริมาณการค้าโลกที่ชะลอลงจากการกีดกันทางการค้า การเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างของเศรษฐกิจไทยที่กระทบต่อภาคการส่งออกและการใช้จ่ายภาครัฐและการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้จากการเบิกจ่ายงบประมาณที่ล่าช้าของภาครัฐ และอีกปัจจัยที่สำคัญได้แก่ การเปลี่ยนแปลงด้านโครงสร้างการซื้อขายของนักลงทุนที่หันมาใช้ Program Trading ซึ่งมีผลต่อความเชื่อมั่นในการเข้าซื้อขายของนักลงทุนรายย่อย

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2562 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2561

ปี 2562 บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 141.58 ล้านบาท ลดลงจำนวน 67.55 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 32.30 เมื่อเทียบกับปี 2561 เป็นผลมาจากรายได้ค่านายหน้ารายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินที่ลดลง

ค่าใช้จ่ายรวมปี 2562 มีจำนวน 349.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26.84 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.32 เมื่อเทียบกับปี 2561 เป็นการเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินเนื่องจากการลงทุนในเงินลงทุนเพิ่มขึ้น

อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 28.05 ลดลงจากปี 2561 ที่อยู่ที่ร้อยละ 36.99 เนื่องจากอัตราส่วนของรายได้ลดลง

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2562 เท่ากับ 0.22 บาท ต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2561 ที่เท่ากับ 0.33 บาทต่อหุ้น

โครงสร้างรายได้รวม

โครงสร้างรายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

• รายได้รวม

รายได้รวมประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินและรายได้อื่น ซึ่งรายได้หลักมาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และพอร์ตเงินลงทุน

ปี 2562 มีรายได้ค่านายหน้ารวม 132.60 ล้านบาท โดยค่านายหน้าเป็นของลูกค้าย่อยประมาณร้อยละ 85 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และเป็นของลูกค้าย่อยและลูกค้าสถาบันประมาณร้อยละ 15 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

รายได้รวมจำนวน 504.65 ล้านบาท ลดลงจำนวน 60.76 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10.75 เมื่อเทียบกับปี 2561 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากการใช้นโยบายภาษีการค้าระหว่างประเทศของสหรัฐฯ กับประเทศคู่ค้าที่กดดันเศรษฐกิจโลกให้ชะลอตัวลงส่งผลให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ มีความผันผวนสูงมาก

• รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าปี 2562 จำนวน 132.60 ล้านบาท ลดลงจำนวน 32.74 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.80 เมื่อเทียบกับปี 2561

• รายได้เกินนอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า

รายได้หลักนอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น มีจำนวน 2.60, 39.11, 328.98 และ 1.36 ล้านบาท ตามลำดับ

โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวม

โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

• ค่าใช้จ่ายรวม

ค่าใช้จ่ายรวม (ได้รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญไว้จำนวน 2.85 ล้านบาท) จำนวน 349.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26.84 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.32 เมื่อเทียบกับปี 2561 เป็นการเพิ่มขึ้นจากต้นทุนทางการเงินเนื่องจากการลงทุนในเงินลงทุนเพิ่มขึ้น

• หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืน โดยการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความน่าจะเป็นของการผิดนัดและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ซึ่ง ณ 31 ธันวาคม 2562 มีลูกหนี้ที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1 ราย จำนวน 2.85 ล้านบาท

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

• สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 6,735.23 ล้านบาท สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนคิดเป็นร้อยละ 85.65 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจำนวน 2,631.87 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 64.14 เมื่อเทียบกับปี 2561

• ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 732.46 ล้านบาท ลดลงจำนวน 307.50 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 29.57 เมื่อเทียบกับปี 2561 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิประกอบด้วย

ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดจำนวน 62.37 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.52 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ รวมดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 670.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.48 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

- **เงินลงทุนสุทธิ**

เงินลงทุนสุทธิจำนวน 5,768.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,885.50 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 100.08 เมื่อเทียบกับปี 2561 เงินลงทุนประกอบด้วย เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าจำนวน 5,167.60 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 592.24 ล้านบาท และเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 8.95 ล้านบาท

- **ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์**

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์จำนวน 25.03 ล้านบาท

- **อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ**

อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิจำนวน 22.24 ล้านบาท

- **สินทรัพย์อื่น**

สินทรัพย์อื่นจำนวน 57.67 ล้านบาท

- **หนี้สินรวม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีหนี้สินรวมจำนวน 5,515.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,675.80 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 94.23 เมื่อเทียบกับปี 2561 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 95.01 ของหนี้สินรวม

- **เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน**

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 5,240.00 ล้านบาท

- **เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า**

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 69.99 ล้านบาท

- **ส่วนของเจ้าจง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีส่วนของเจ้าของจำนวน 1,219.91 ล้านบาท ลดลงจำนวน 43.93 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.48 เมื่อเทียบกับปี 2561

ความเพียงพอของเงินทุน

- **สภาพคล่อง**

ปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 478.68 ล้านบาท โดยมาจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลง

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 3,126.78 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาและใช้ไปของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุนส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจำนวน 3,123.37 ล้านบาท

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 2,640.00 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน คือ เงินสดรับจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน 13,385.00 ล้านบาท และเงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน 10,745.00 ล้านบาท

บริษัทดำรงอัตราเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) สูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด แสดงให้เห็นว่า

บริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2562 บริษัทมีระดับอัตราเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอยู่ในช่วงร้อยละ 25.94-60.13 ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอาจเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ การรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น

- **แหล่งที่มาของเงินกองทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินกองทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,219.91 ล้านบาท โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 2.25 เท่า และ 4.52 เท่า ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ใน 2 วันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปี 2563 ภาวะเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก คาดว่า จะชะลอตัวลงตามการเริ่มปรับตัวเข้าสู่ช่วงขาลงของวัฏจักรเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกา จีน ยุโรปโซน และญี่ปุ่น และการเพิ่มขึ้นของมาตรการกีดกันทางการค้า นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านเศรษฐกิจของรัฐบาล ระเบียบข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน อาจทำให้เกิดความผันผวนในตลาดการเงินและตลาดทุน ซึ่งอาจทำให้ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงต่ำกว่าที่บริษัทคาดการณ์ไว้

3. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนปี 2562 และแนวโน้มปี 2563

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนปี 2562

ปี 2562 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (LH FUND) มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.88 โดยการเติบโตมาจากกองทุนรวมผสม และกองทุนรวมหน่วยลงทุนที่เน้นลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ (Fund of REIT) เป็นหลัก ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 90.07 ของทรัพย์สินภายใต้การบริหารที่เพิ่มขึ้น และมีอัตรากำไรอยู่ในระดับที่น่าพอใจที่ร้อยละ 28.52 ซึ่งอยู่ในระดับเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมจัดการกองทุนที่อยู่ประมาณร้อยละ 29.18 (มิถุนายน 2562) บริษัทได้เพิ่มช่องทางการจำหน่ายโดยการเพิ่มตัวแทนขาย รวมทั้งเพิ่มช่องทาง Digital Platform ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายมากขึ้น

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนในปี 2563

ปี 2563 แนวโน้มการทำธุรกิจสำหรับบริษัทจัดการกองทุนระดับกลาง ยังคงเน้นการเติบโตของสินทรัพย์ที่บริหารการเพิ่มผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ตอบโจทย์ลูกค้า (Asset Allocation) มากกว่าที่จะเน้นเป็นรายสินทรัพย์ (Single Asset) กล่าวคือ ผลิตภัณฑ์ที่ออกเป็นลักษณะ Multi-Assets Class มากกว่า

ที่จะเป็นสินทรัพย์ใดสินทรัพย์หนึ่งเพื่อให้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงของลูกค้า ในขณะที่ผลิตภัณฑ์ประเภทสินทรัพย์เดียวจะถูกเปลี่ยนและเพิ่มการกระจายความเสี่ยงให้มากขึ้นเพื่อรักษาความสม่ำเสมอของผลตอบแทน

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัทยังเป็นกลุ่มลูกค้า High Net Worth โดยจะเน้นการให้บริการและแนะนำการลงทุนที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย และสิ่งที่เพิ่มเข้ามาคือลูกค้าประเภท Mass Affluent บริษัทจะนำ Digital Platform ผ่าน Mobile Application มาให้บริการ และการใช้ Asset Allocation Model เพื่อเสนอแนวทางการลงทุนให้ลูกค้าและการใช้ระบบ Artificial Intelligence เข้ามามีบทบาทในการวิเคราะห์พอร์ตโฟลิโอของลูกค้า

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2562 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2561 ดังนี้

ปี 2562 บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 162.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 53.48 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.88 เมื่อเทียบกับปี 2561 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2562 เท่ากับ 54.29 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2561 ที่เท่ากับ 36.47 บาท ต่อหุ้น

โครงสร้างรายได้รวม

• รายได้รวม

รายได้รวมจำนวน 571.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 173.65 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.68 เมื่อเทียบกับปี 2561 รายได้รวมประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งเป็นรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัท กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น

• รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 494.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 122.68 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.98 เมื่อเทียบกับปี 2561

โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวม

• ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 370.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 105.63 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.86 เมื่อเทียบกับปี 2561

• หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทไม่มีหนี้สงสัยจะสูญ

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงิน เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

• สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 461.87 ล้านบาท ลดลงจำนวน 22.67 ล้านบาท หรือลดลง ร้อยละ 4.68 เมื่อเทียบกับปี 2561 สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนคิดเป็นร้อยละ 78.35 ของสินทรัพย์รวม

• มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้นจำนวน 69 กองทุน เพิ่มขึ้น 6 กองทุนเมื่อเทียบกับปี 2561 และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 64,511.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,227.1 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 เมื่อเทียบกับปี 2561

บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 1.2 อยู่อันดับที่ 12 จาก 24 บริษัท และมีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการประกอบด้วย

- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ 32,628.4 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารหนี้ 10,495.6 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารทุน 2,049.4 ล้านบาท
- กองทุนแบบผสม 4,614.4 ล้านบาท
- กองทุน Foreign Investment Fund 4,085.6 ล้านบาท
- กองทุน Fund of Property Fund 10,637.6 ล้านบาท

ทั้งนี้ หากรวมกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 75,378.7 ล้านบาท โดยมาจากกองทุนส่วนบุคคล 7,539.6 ล้านบาท และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 3,328.1 ล้านบาท

• เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 19.39 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1.89 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.88 เมื่อเทียบกับปี 2561

• เงินลงทุน

เงินลงทุน จำนวน 361.86 ล้านบาท ลดลงจำนวน 26.51 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.83 เมื่อเทียบกับปี 2561 เงินลงทุนประกอบด้วย ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศประเภทหน่วยลงทุน และเงินลงทุนทั่วไป

• ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวน 13.97 ล้านบาท

• สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 20.26 ล้านบาท

• สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่นจำนวน 9.42 ล้านบาท

• หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีหนี้สินรวมจำนวน 53.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1.69 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.27 เมื่อเทียบกับปี 2561

• ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 408.58 ล้านบาท ลดลงจำนวน 24.36 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.63 เมื่อเทียบกับปี 2561

ความเพียงพอของเงินทุน

• สภาพคล่อง

บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 96.10 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดมาจากกำไรจากการดำเนินงานเป็นหลัก

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้นจำนวน 72.02 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน คือ เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย-สุทธิ จำนวน 58.37 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนทั่วไปจำนวน 0.50 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวน 4.44 ล้านบาท และเงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 3.31 ล้านบาท และเงินปันผลรับจำนวน 21.90 ล้านบาท

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 170.01 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 408.58 ล้านบาท สามารถตรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้สูงกว่าเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง การทำประกันภัยความรับผิดของบริษัทจัดการ และข้อกำหนดสำหรับบริษัทจัดการในการตรงความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งระบุให้บริษัทจัดการที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของทุกกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการมากกว่า 25,000 ล้านบาท จะต้องมีส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทจัดการกองทุนรวมไม่ต่ำกว่า 220 ล้านบาท

• แหล่งที่มาของเงินกองทุน

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินกองทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 408.58 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 300.00 ล้านบาท และกำไรสะสมจำนวน 108.58 ล้านบาท

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการค้าเงินงานในอนาคต

ความท้าทายในการทำธุรกิจในปี 2563 มาจากผลตอบแทนที่คาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำจากอัตราดอกเบี้ยโตของโลกที่ชะลอตัว อีกทั้ง โครงสร้างต้นทุนของบริษัทจัดการกองทุนที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นทั้งจากการที่ตอบสนองความต้องการที่เปลี่ยนแปลงของนักลงทุน การลงทุนใน Digital Platform การตอบสนองต่อกฎเกณฑ์ทางการที่สูงขึ้น ซึ่งทำให้การจัดการกองทุนเปลี่ยนแปลงไปในทางที่มีความต้องการผลิตภัณฑ์และบริการที่มีลักษณะที่เป็นกองทุนที่เป็น Non-Traditional Products มากขึ้น โดยเฉพาะสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสม่ำเสมอมากกว่าการเน้นสร้างผลตอบแทนสูงเพียงอย่างเดียว กล่าวคือการผสมหลายสินทรัพย์ในหนึ่งกองทุน (Multi-Asset Fund) นอกจากนั้น ในการจัดการกองทุนเริ่มใช้ Quantitative Analysis ประกอบการตัดสินใจลงทุนมากขึ้น และใช้สินทรัพย์ประเภทที่ผลตอบแทนสอดคล้องกับดัชนีอ้างอิง (Passive Funds) เพื่อช่วยในการจัดการมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการทำงานของบริษัท





คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นายฉวี ชิง-ฟู ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. นายสมศักดิ์ อัครโกศล กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. ดร.สุปรียา ควระเดชะคุปต์ กรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยมีนางสาวอภิญญา ภาวักนันท์ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินกองทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในประกาศแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวม 9 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน นโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น โดยคำนึงถึงกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมถึงการสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) ที่สอดคล้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2. รายงานผลการประเมินและติดตามการบริหารความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการในการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

3. รายงานสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมถึงสร้างความมั่นใจต่อคณะกรรมการบริษัทถึงการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ

(นายฉวี ชิง-ฟู)

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง



คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|---------------|--------------------------|
| 1. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล |
| 2. นายประดิษฐ์ | ศวัสตนานนท์ | กรรมการบรรษัทภิบาล |
| 3. นายสมศักดิ์ | อศวโกตี | กรรมการบรรษัทภิบาล |
| 4. ดร.สุปรียา | ควรรเดชะคุปต์ | กรรมการบรรษัทภิบาล |

โดยมีนายวีรเวช ศิริชาติไชย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับ ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในประกาศแต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาลที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล รวม 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อยกระดับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ ซึ่งนำไปสู่ความมั่นคงเจริญก้าวหน้า

2. พิจารณาทบทวนนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยบริษัทให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

3. พิจารณาทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ และส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส

4. พิจารณาทบทวนนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พร้อมทั้งดูแลให้มีการสื่อสารไปยังพนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงทบทวนความเหมาะสมของระบบการทำงานและมาตรการต่างๆ ให้สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

5. พิจารณาทบทวนนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบที่สนับสนุนการแจ้งเบาะแสที่มีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงความสำคัญ รวมถึงการนำไปปฏิบัติจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร

6. เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสาร ดูแลและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการภายใต้กรอบธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และมุ่งผลักดันผลการดำเนินงานให้เติบโตควบคู่กับการตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อที่มีต่อเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งพัฒนาแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างคุณค่าให้กิจการดำรงอย่างยั่งยืน

(นายอดุลย์ วินัยแพทย์)
ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล



กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ได้ดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญในด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน และตามหลักธรรมาภิบาลควบคู่กับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ประกอบด้วย บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (LHFG) ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (LH Bank) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (LH Fund) และบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (LH Securities) ได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมโดยเน้นความยั่งยืนเป็นสำคัญ ทำให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับมอบกิตติกรรมประกาศ “Social Outcome Investor” จากสถาบันไทยพัฒน์ ในฐานะองค์กรที่ให้ความร่วมมือริเริ่มแนวคิดการลงทุนเพื่อผลลัพธ์ทางสังคม โดยมีนโยบายการลงทุนในกองทุนที่ให้ความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อนำดอกผลที่ได้จากการลงทุนมาใช้ในกิจกรรมเพื่อสังคมซึ่งเป็นการริเริ่มการขับเคลื่อนทางสังคมแบบยั่งยืนที่สำคัญอีกทางหนึ่ง

จากความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล รวมถึงการสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบต่อสังคม อันเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน จึงส่งผลให้บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล “องค์กรดีเด่นแห่งปี สาขาธุรกิจการเงิน” ประจำปี 2562 จากโครงการหนึ่งล้านกล้าความดีตอบแทนคุณแผ่นดิน โดยมูลนิธิเพื่อสังคมไทย

นอกจากนี้บริษัทได้รับการคัดเลือกจากสถาบันไทยพัฒน์ให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ประจำปี 2562 (Environmental Social and Governance: ESG) หรือที่เรียกว่ากลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 และหุ้นของบริษัทได้รับการคัดเลือกให้เข้าอยู่ใน Universe ของกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ประจำปี 2562

บริษัทได้ส่งเสริมการให้ความรู้ด้านการสร้างวินัยทางการเงินโดยการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญและทักษะของภาคธนาคาร ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท มาสร้างประโยชน์แก่ชุมชนและสังคม โดยร่วมกับสมาคมธนาคารไทย จัดทำโครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน” ด้วยตระหนักถึงความสำคัญในการปลูกฝังความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การสร้างวินัยทางการเงิน และคุณธรรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างบูรณาการให้กับสังคมตั้งแต่ระดับเยาวชนเพื่อร่วมสร้างรากฐานทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับสังคมต่อไปในอนาคต โดยกลุ่มเป้าหมาย คือ เยาวชน นักศึกษาระดับมหาวิทยาลัย ในพื้นที่ทั่วประเทศ

บริษัทได้สนับสนุนให้พนักงานบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ มีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมและมีโอกาสเชื่อมความสัมพันธ์อันดีระหว่างกัน โดยจัดทำโครงการ We are Family RUN for CHANGE... วิ่งนี้ให้น้อง เชิญชวนพนักงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมพลังเป็นหนึ่งเดียวร่วมวิ่งระยะทาง 30 กิโลเมตร ภายใน 30 วัน เพื่อให้ทุกก้าวที่วิ่งของพนักงานเปลี่ยนเป็นเงินบริจาค เพื่อมอบให้กับมูลนิธิเด็กก่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ที่ดำเนินงานด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิตเด็กวัยแรกเกิดถึง 5 ปี ซึ่งมูลนิธิดังกล่าวดูแลงาน 4 แห่ง คือ บ้านสมวัย บ้านเด็กก่อนเสียใจ บ้านแห่งความหวัง และบ้านศรีนครินทร์

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หวังเป็นอย่างยิ่งว่ารายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนนี้จะ เป็นช่องทางหนึ่งที่แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นที่บริษัทได้ดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และพนักงาน ที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทด้วยดีเสมอมา การดำเนินงานทั้งหมดนี้ ถือเป็นภาระกิจที่ต่อเนื่องถึงความรับผิดชอบต่อสังคมที่ต่อเนื่องของบริษัทอันจะนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม บริษัทจะสานต่อเจตนารมณ์และยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืนสืบไป

(นางศิริพร พงศธร)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติด้วยตระหนักว่าบริษัทจะเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรม จริยธรรม ซึ่งส่งผลต่อการสร้างมูลค่าที่ดีแก่องค์กรและผู้ถือหุ้น และเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น

แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนและเพื่อให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม และปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นตัวแทนองค์กรในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน มีคณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินงานตามแผนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานให้เป็นไปตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ หมายถึง การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับการดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปได้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยพร้อมจะแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการให้เกิดการดำเนินกิจการเป็นการสร้างความสำเร็จและประโยชน์สุข รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้า ซึ่งจะเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

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

1. ได้รับการบริการอย่างเป็นธรรม จริงใจ ไม่เอาเปรียบ
2. ได้รับคำแนะนำที่เหมาะสมชัดเจน
3. ได้รับการที่เป็นธรรมทั้งด้านราคาและเงื่อนไข
4. ได้รับความสะดวกในการใช้บริการ และได้รับการดูแลแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม
5. ได้รับความเข้าใจในสิทธิและหน้าที่ของตน

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่บริษัทได้ให้ความสำคัญเพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของการว่า “การฟังฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ว่าทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ

บริษัทได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมประกอบด้วย ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืนและนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

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 โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชนทั้งในหน่วยงานภาครัฐและเอกชนอันนำไปสู่การสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของสังคมและประเทศอย่างยั่งยืน

ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ โดยทุกบริบทของการปฏิบัติงานต้องมีมาตรฐาน เชื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ และจากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมทำให้บริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) หรือที่เรียกว่ากลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 โดยสถาบันไทยพัฒน์ เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน

การรับมอบประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

บริษัทได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รวมถึงมีการกำหนดให้มีนโยบายการต่อต้านการทุจริต การกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบและถือปฏิบัติ โดยบริษัทได้รับประกาศนียบัตรการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC : Collective Action Coalition Against Corruption) จากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ครั้งแรกเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557 และต่ออายุครั้งที่สอง เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2561

ตราสัญลักษณ์ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน



ตารางแสดงผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ในมิติต่างๆ

มิติด้านเศรษฐกิจ	มิติด้านสังคม	มิติด้านสิ่งแวดล้อม
ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขาของธนาคาร ปี 2562 ร้อยละ 95.30 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.27 เมื่อเทียบกับปี 2561 ที่อยู่ที่ร้อยละ 89.68	จำนวนข้อร้องเรียนของพนักงานเกี่ยวกับ การปฏิบัติด้านแรงงาน ปี 2562 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2561	เงินให้ สิ้น เชื้อกับบริษัทที่ดำเนินธุรกิจด้านพลังงาน ปี 2562 ประมาณ 40,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 150.00 เมื่อเทียบกับปี 2561 ที่มีประมาณ 16,000 ล้านบาท
วงเงินสินเชื่อที่ให้กับบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับ การคัดเลือกให้อยู่กลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ปี 2562 ประมาณ 18,100 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 23.08 เมื่อเทียบกับปี 2561 ที่มีประมาณ 23,530 ล้านบาท	อัตราการบาดเจ็บของพนักงานขณะปฏิบัติงาน ปี 2562 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2561 การสนับสนุนเพื่อพัฒนาชุมชน สังคม และ สิ่งแวดล้อม ปี 2562 มูลค่าประมาณ 1.63 ล้านบาท	การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เนื่องจาก การบริหารจัดการน้ำ ปริมาณการใช้น้ำประปาปี 2562 ลดลงร้อยละ 4 เมื่อเทียบกับปี 2561 การบริหารจัดการขยะที่ใช้งานแล้ว จำนวนต้นไม้ที่สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อ มาทำเป็นกระดาดต่อกระดาดเก่าจำนวน 1 ต้น ปี 2562 ทดแทนได้ 454 ต้น เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่ทดแทนได้ 131 ต้น การบริหารจัดการพลังงาน โครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED โดยตั้งแต่ ปี 2559 ต่อเนื่องถึงปี 2562 ได้เปลี่ยน หลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED จำนวน 2,121 หลอด ส่งผลให้สามารถ ลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 824,393 Kg.Co ₂ e เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่ เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ Co ₂ ที่เกิดขึ้นจำนวน 91,599 ต้น

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน
5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

8. การจัดการสิ่งแวดล้อม
9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

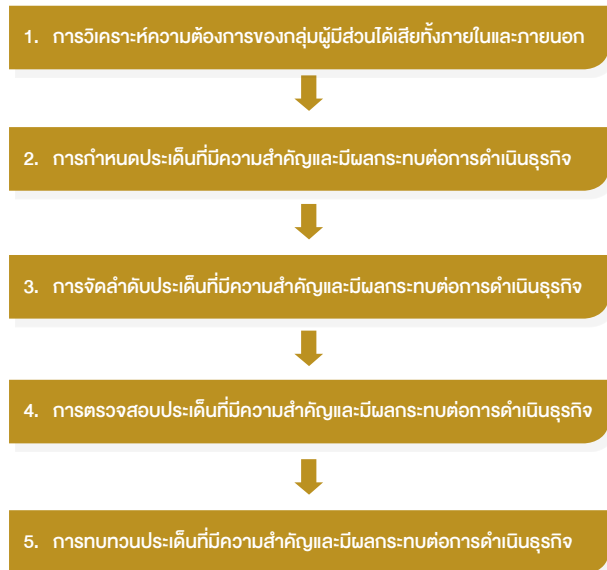
รายละเอียดของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)

แนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทให้ความสำคัญในการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีเพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบถึงแนวนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ และผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้กรอบการรายงานตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยขอบเขตเนื้อหาของรายงานจะเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งได้จากการเก็บ

รวบรวมข้อมูลจากหน่วยงานที่รับผิดชอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2562

บริษัทได้นำเสนอเนื้อหาการรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนซึ่งได้ผ่านการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก และนำมากำหนดเป็นประเด็นหลักที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีขั้นตอน ดังนี้



1. การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

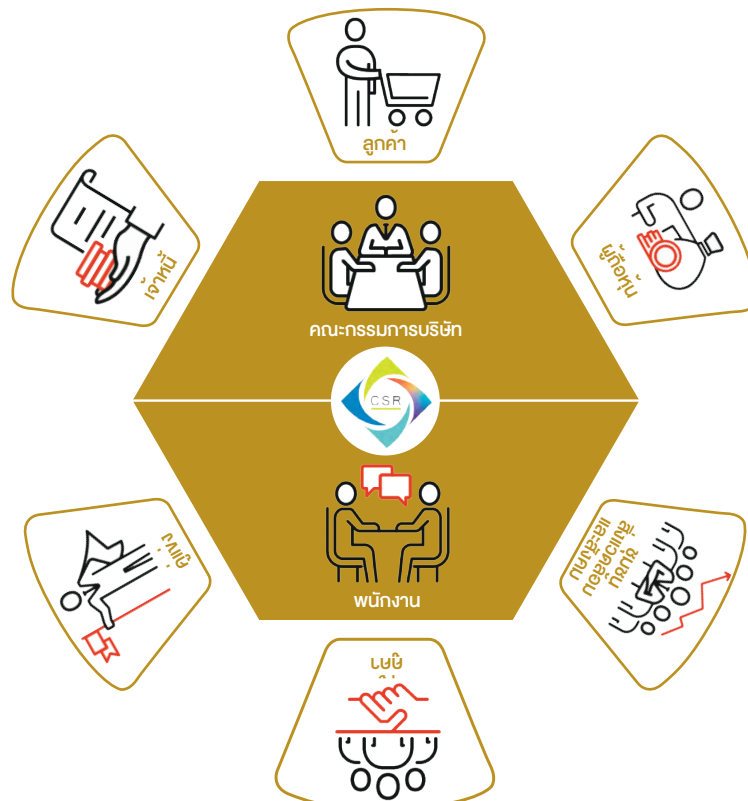
บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มโดยมีกระบวนการและขั้นตอนเพื่อวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกผ่านการจัดกิจกรรมรูปแบบต่างๆ รวมถึงช่องทางการสื่อสารต่างๆ โดยกำหนดความถี่ในการดำเนินงานที่ชัดเจน อาทิ การจัดประชุม การสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัท เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ การระบุและคัดเลือกผู้มีส่วนได้เสียจะพิจารณาจากการให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม 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







ตารางแสดงการวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
<p>1. ผู้ถือหุ้น</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • ผลตอบแทนที่เหมาะสม และเติบโตอย่างยั่งยืน • ผลการดำเนินงานดี และเติบโตอย่างสม่ำเสมอ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม • ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ • การบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบ 	<ul style="list-style-type: none"> • การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> • สร้างผลประโยชน์การที่ดีภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี • จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง • จัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ปีละ 1 ครั้ง • เปิดเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศที่ครบถ้วน ถูกต้อง ผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และมีความโปร่งใส • จัดให้มีช่องทางการสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์ • รับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด • เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องที่มีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และเผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณารับรองเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยให้สิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. การเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2. การเสนอข้อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ 3. การเสนอคำท้วงติง • เชิญชวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและร่วมแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม
<p>2. คณะกรรมการบริษัท</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส ตามหลักบรรษัทภิบาลเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน • ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม • การประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> • ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> • จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน • ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา • มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ • ส่งเสริม สนับสนุน พัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ และธุรกิจของบริษัท • การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ • การประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ 2. การประเมินตนเองของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล 3. การประเมินกรรมการบริษัทแบบโหวต 4. การประเมินเรื่องการบริหารตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
<p>3. พนักงาน</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • การให้ผลตอบแทน มีตำแหน่งงานและสวัสดิการที่เหมาะสม • การจัดสถานที่ทำงานให้สะอาดถูกสุขอนามัย และมีความปลอดภัยในการทำงาน • การจัดอบรมสัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้และศักยภาพ • การพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะในการดำเนินชีวิตอื่นๆ • การจัดอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม • การเปิดโอกาสให้พนักงานจัดสรรเวลาเพื่อสร้างสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว 	<ul style="list-style-type: none"> • การจ้างงานที่ปลอดภัยจากการเลือกปฏิบัติ ไม่แบ่งความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุ มาเป็นปัจจัยในการพิจารณาและตัดสินใจจ้างงาน • ส่งเสริมการจ้างงานสำหรับกลุ่มแรงงานที่มีสถานะเปราะบาง เช่น การเปิดโอกาสให้มีการจ้างงานคนพิการ • พัฒนาพนักงานเพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และเลื่อนตำแหน่งเพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน • ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงานอันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหาร แต่เพียงฝ่ายเดียวหรือการตัดสินใจขึ้นอยู่กับฐานของการเลือกปฏิบัติ • สนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว • เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงการมีอิสระในการให้ความเห็นโดยปราศจากการแทรกแซง การได้รับข้อมูลหรือความเห็นผ่านสื่อต่างๆ การจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน • มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ หรือตามข้อตกลงร่วมระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง โดยพิจารณาตามมาตรฐานอุตสาหกรรม หรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น • จัดสภาพที่ทำงานที่เหมาะสมให้พนักงานทำงานได้อย่างปลอดภัยและมีศักดิ์ศรี • ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้งหรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องภายในบริษัท • จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน • ปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน • จ้างคนพิการให้มีโอกาสประกอบอาชีพเพื่อดำรงอยู่ในสังคมด้วยความภาคภูมิใจ • จัดรายการ LHFG People Voice ซึ่งออกอากาศทางเสียงตามสายทุกวันศุกร์ที่ 2 และ 4 ของทุกเดือน เพื่อรายงานข่าวสารความเคลื่อนไหวภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ 	<ul style="list-style-type: none"> • จัดกิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงาน • ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ • ส่งเสริมให้พนักงานมีค่านิยม PRO-Active • การพัฒนาศักยภาพพนักงานโดยจัดให้มีการเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะแก่พนักงานในทุกระดับรวมทั้งเพิ่มช่องทางการเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet ซึ่งพนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา แบบไม่มีข้อจำกัดภายใต้โครงการ LHFG People Connect เพื่อเป็นการเสริมสร้างศักยภาพพนักงานให้พร้อมทันต่อความรู้และการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว • แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ • กิจกรรมเพื่อสื่อสารและเสริมสร้างความเป็นทีม • สำรวจการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้ใกล้เคียงตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น • จัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ • ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้งหรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายในบริษัท • จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน • ปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน • จ้างคนพิการให้มีโอกาสประกอบอาชีพเพื่อดำรงอยู่ในสังคมด้วยความภาคภูมิใจ • จัดรายการ LHFG People Voice ซึ่งออกอากาศทางเสียงตามสายทุกวันศุกร์ที่ 2 และ 4 ของทุกเดือน เพื่อรายงานข่าวสารความเคลื่อนไหวภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
<p>4. ลูกค้า</p> 	<ul style="list-style-type: none"> การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) ความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ครบครัน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ ความพร้อมในการรับฟังและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า การรักษาความลับของลูกค้า ความเท่าเทียมกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม 	<ul style="list-style-type: none"> การสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขา การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าในทุกด้าน ตลอดจนการกำหนดมาตรการในการรักษาความลับของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> นำผลการสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขาเพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการบริการ ทำความเข้าใจลูกค้า การพบปะลูกค้า เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ จัดกิจกรรม/ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน รับข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข คิดค้น และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริงเพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลายง่ายต่อการเข้าถึง ให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ รับข้อร้องเรียน และจัดการข้อร้องเรียนภายในระยะเวลาที่กำหนด จัดกิจกรรม My Bank My Love เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี มีกระบวนการในการรักษาข้อมูลของลูกค้า
<p>5. ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม</p> 	<ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน การส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายภาครัฐ ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม พูดคุยเพื่อรับฟังความคิดเห็นและความต้องการของชุมชนและสังคมใกล้เคียง 	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ควบคู่กับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา และมีส่วนร่วมดำเนินการเพื่อปรับปรุงคุณภาพและการเข้าถึงการศึกษา ส่งเสริมกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการตระหนักถึงขีดความสามารถในการใช้ทรัพยากรให้เกิดความคุ้มค่า จัดทำแผนฉุกเฉินให้เหมาะสม เพื่อลดความสูญเสีย เปิดกว้าง และอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถแสดงความคิดเห็นสร้างสรรค์ ซึ่งเป็นรากฐานของความสามารถในการสร้างนวัตกรรม อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรม 	<ul style="list-style-type: none"> รับฟังความคิดเห็นของชุมชนใกล้เคียง เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข หรือให้การสนับสนุน ให้การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสมเพื่อป้องกันความสูญเสีย และเสียหายกับสิ่งแวดล้อม ทำโครงการ Green Office ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า กระดาษและเปลี่ยนเครื่องใช้สำนักงานที่มีคุณสมบัติรักษาสิ่งแวดล้อม การร่วมพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนผ่านโครงการคนไทยยุคใหม่ใส่ใจเรื่องเงิน โดยการให้บุคลากรของบริษัทเป็นวิทยากรในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน โครงการ "LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษา" เข้าร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง ให้ความช่วยเหลือ การบริจาคสิ่งของและเงิน การผ่อนปรนการชำระหนี้ค่างวดสินเชื่อ การให้สินเชื่อเพิ่มสำหรับลูกค้า หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
5. ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม (ต่อ) 		<ul style="list-style-type: none"> ส่งเสริมและร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า เพื่อพัฒนาวัฒนธรรม และการเผยแพร่วัฒนธรรมดังกล่าว สำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่า ก่อให้เกิดความเสี่ยง หรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบจะแก้ไขในทันที 	
6. คู่ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> ทำธุรกิจด้วยความโปร่งใส Facility and Process Sharing: ส่งต่อลูกค้าในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ Information Sharing: การแลกเปลี่ยนข้อมูลการทำธุรกิจ Network Extension: การขยายเครือข่ายไปกับพันธมิตร 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และปฏิบัติตามสัญญา สร้างพันธมิตรกับคู่ค้าที่มีศักยภาพ มีความเป็นธรรมไม่เอาัดเอาเปรียบ ไม่กดขี่คู่ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> พบปะคู่ค้า ทำการตลาดร่วมกับคู่ค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ สร้างพันธมิตรกับคู่ค้าเพื่อลูกค้า แนะนำลูกค้ารายอื่นมาใช้บริการ รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความเหมาะสม และเป็นธรรมกับคู่ค้า
7. คู่แข่ง 	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสเป็นธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและไม่ใช่วิธีการที่ไม่สุจริต 	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรมร่วมกัน
8. เจ้าหนี้ 	<ul style="list-style-type: none"> จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน

2. การกำหนดประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทนำประเด็น ข้อคิดเห็น คำแนะนำ สิ่งที่สำคัญและมีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งได้จากการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกมาพิจารณาตามแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเพื่อนำมากำหนดเป็นประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- **กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน** ได้แก่ กรรมการบริหาร ผู้บริหาร และพนักงาน บริษัทจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นในรูปแบบการพบปะหารือ การจัดประชุม เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

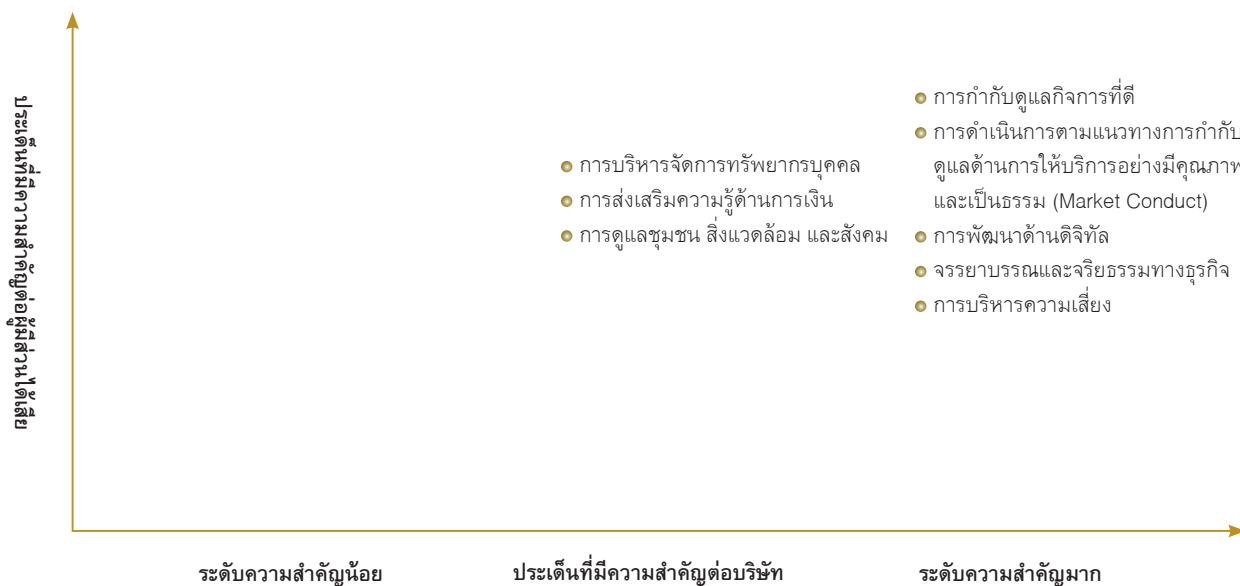
- **กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก** ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้ บริษัทได้รวบรวมประเด็นข้อคิดเห็นในรูปแบบการพบปะหารือ เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

3. การจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทวิเคราะห์และพิจารณาข้อมูลที่ได้จากการสอบถามผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกเพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และแบ่งประเด็นออกเป็น 3 ระดับ คือ ระดับความสำคัญน้อย ระดับความสำคัญปานกลาง และระดับความสำคัญมากรวม 8 ประเด็น โดยนำมาจัดลำดับความสำคัญของประเด็นดังกล่าวใน Materiality Matrix โดยแกนตั้งเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย และแกนนอนเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อบริษัท

Materiality Matrix

ระดับความสำคัญมาก



ตารางแสดงการวิเคราะห์ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก	หัวข้อที่น่าสนใจในรายงาน
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า 	การกำกับดูแลกิจการที่ดี
การดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> ลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
การพัฒนาด้านดิจิทัล	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 	<ul style="list-style-type: none"> ลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม
จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
การบริหารความเสี่ยง	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> ปัจจัยความเสี่ยง การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี
การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กรรมการบริษัท และผู้บริหาร 	<ul style="list-style-type: none"> คู่ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม การเคารพสิทธิมนุษยชน
การส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 	<ul style="list-style-type: none"> ลูกค้า ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม 	<ul style="list-style-type: none"> การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
การดูแลชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 	<ul style="list-style-type: none"> ลูกค้า ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม 	<ul style="list-style-type: none"> การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

4. การตรวจสอบประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทจะรวบรวมประเด็นที่มีความสำคัญนำเสนอต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบและให้แนวทางการดำเนินงาน ซึ่งได้รายงานในรายงานการพัฒนารูธุรกิจเพื่อความยั่งยืนและเว็บไซต์ของบริษัท

5. การทบทวนประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทจัดให้มีกระบวนการพิจารณาทบทวนข้อมูลหลังจากการเผยแพร่รายงานฉบับนี้ เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงและปรับเปลี่ยนเนื้อหาการรายงานในฉบับต่อไป

การตรวจสอบคุณภาพของรายงาน

เนื้อหาที่ได้นำเสนอในรายงานการพัฒนารูธุรกิจอย่างยั่งยืน และเว็บไซต์ของบริษัทได้ผ่านการตรวจสอบ สอบทานจากหน่วยงานที่รับผิดชอบของบริษัท มีความถูกต้องสมบูรณ์และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

การเชิญชวนลูกค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต

บริษัทได้สนับสนุนให้ลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณได้ตระหนักถึงการสร้างสังคมปลอดคอร์รัปชัน โดยได้เชิญชวนให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต การตัดสินใจและคอร์รัปชัน ด้วยการส่งหนังสือไปยังลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณเพื่อขอความร่วมมืองดเว้นการให้ของขวัญ ของกำนัล สิ่งตอบแทนอื่นใด หรือการเลี้ยงรับรองแก่เจ้าหน้าที่บริษัท

การพิจารณาสินเชื่อตามประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ในการอำนวยการสินเชื่อได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะมีกระบวนการพิจารณาไตร่ตรองอย่างรอบคอบซึ่งมีประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณา หากการดำเนินธุรกิจของลูกค้าไม่ก่อให้เกิดผลดีต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ธนาคารจะไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ

การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นยกระดับคุณภาพการให้บริการ โดยดำเนินการสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขา เพื่อให้เกิดความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าด้วยการเก็บข้อมูลประสบการณ์ที่แท้จริงหลังจากลูกค้าใช้บริการ ทั้งการเก็บข้อมูลผ่านช่องทางสาขาและผ่านทาง Call Center เพื่อรับทราบความคิดเห็นของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนามาตรฐานการให้บริการได้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และสามารถกำหนดเป็นตัวชี้วัดการให้บริการของสาขาได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารจัดทำคู่มือการปฏิบัติ

งานของสาขาเพื่อให้เป็นมาตรฐานในการให้บริการที่ดีและตอบสนองความพึงพอใจแก่ลูกค้า

ธนาคารได้นำผลการสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขา เพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการบริการโดยดำเนินการ ดังนี้

1. สื่อสารให้พนักงานสาขาตระหนักถึงความสำคัญของการให้บริการอย่างมีคุณภาพ
2. ทำ Role Play การบริการ และตรวจสอบคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง

ส่งผลให้ ปี 2562 ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขา อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 95.30 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.27 เมื่อเทียบกับปี 2561 ที่อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 89.68

การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับการเติบโตทางธุรกิจโดยไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยมุ่งเน้นเรื่องความร่วมมือกับคู่ค้าทุกรายเพื่อพัฒนากระบวนการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการยกระดับมาตรฐานการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อให้สอดคล้องตามจรรยาบรรณของบริษัท

บริษัทได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ 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 จะใช้วิธีขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง และต้องผ่านการพิจารณาโดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการเพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการและราคา

การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ มีขั้นตอนดังนี้

1. จัดหารายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการให้ตรงกับความต้องการของผู้สั่งซื้อสินค้าและผู้รับบริการ
2. คัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการโดยยึดตามหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการและราคา ตามแนวปฏิบัติการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัท ซึ่งรวมถึงการจัดหาสินค้าที่มีคุณภาพดี ราคาเหมาะสม และเป็นผู้ขายที่ไม่มีประวัติทุจริตหรือทำธุรกิจผิดกฎหมาย ไม่มีนโยบายใช้แรงงานที่ผิดกฎหมาย

ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างโปร่งใส เป็นธรรม มีการดูแลความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รักษาสิ่งแวดล้อมเพื่อร่วมกันสร้างห่วงโซ่อุปทานให้เกิดการดำเนินธุรกิจร่วมกันอันจะเป็นประโยชน์ต่อพนักงาน ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

3. เมื่อได้รายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ผ่านการคัดเลือก จะเข้าสู่การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ให้สินค้าหรือบริการที่คุณภาพดี มีต้นทุนและราคาที่เหมาะสม

ในปี 2562 ธนาคารมีลูกค้า 727 ราย ลดลงร้อยละ 8.78 เมื่อเทียบกับปี 2561 ที่มีจำนวน 797 ราย โดยลูกค้าได้รับทราบที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณของบริษัท รวมทั้งการแจ้งให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับระเบียบวิธีการจัดซื้อ เพื่อให้ลูกค้ามีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบวิธีการจัดซื้อได้อย่างถูกต้องและโปร่งใส

กระบวนการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลลูกค้า

บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของลูกค้าในหลายรูปแบบ อาทิ การประเมินความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า การมีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนหรือติชม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้รับสินค้าและบริการที่ตรงกับความต้องการ บริษัทมีทีมงานที่ทำหน้าที่บริหารงานจัดซื้อ การตรวจสอบสินค้าและบริการ การแนะนำลูกค้าในการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพสินค้า และหากลูกค้าไม่สามารถดำเนินการตามมาตรฐานที่กำหนด บริษัทอาจพิจารณาไม่ใช้บริการ

การดำเนินการด้านภาษี

บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใส ตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล บริษัทมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

กลยุทธ์การดำเนินการด้านภาษี

บริษัทมีการวางแผนด้านภาษีเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงต้องเป็นไปตามข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

การบริหารความเสี่ยงด้านภาษี

บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านภาษีอากร โดยมีการอบรมและพัฒนาให้ความรู้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบและมีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

บริษัทใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี (Tax Incentives) อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และเต็มประสิทธิภาพภายใต้การประกอบธุรกิจอย่างยั่งยืน รวมถึงใช้โครงสร้างภาษีในแนวทางที่ถูกต้องซึ่งไม่ก่อให้เกิดการหลีกเลี่ยงภาษีสิทธิประโยชน์ทางภาษีอาจครอบคลุมถึงมาตรการยกเว้นภาษีในบางช่วงเวลา หรือสิทธิประโยชน์อื่นๆ ซึ่งทั้งหมดนี้อยู่ภายใต้นโยบายภาษีของประเทศหรือแต่ละท้องถิ่น และใช้กับธุรกิจที่มีคุณสมบัติตรงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมด้านบรรษัทภิบาลในองค์กร บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีหน้าที่กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนเป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาลให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งองค์กร การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ดูแลการทำรายการที่มีความซื่อสัตย์สุจริตทางผลประโยชน์ให้มีความเหมาะสมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและคำนึงถึงความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินกิจการด้านต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ได้แก่

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนงานและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท มีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการบริษัทผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

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

การรับมอบรางวัลองค์กรดีเด่นแห่งปี สาขาธุรกิจการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับมอบรางวัล “องค์กรดีเด่นแห่งปีสาขาธุรกิจการเงิน” จากโครงการหนึ่งล้านกล้าความดีตอบแทนคุณแผ่นดิน จัดขึ้น

โดยมูลนิธิเพื่อสังคมไทย เพื่อยกย่องสนับสนุนองค์กรที่ประสบผลสำเร็จในการบริหารงาน สามารถขับเคลื่อนนำพาองค์กรให้ประสบผลสำเร็จอย่างยั่งยืน



บริษัทมีความมุ่งมั่นในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง **ส่งผลให้บริษัทได้รับคะแนนจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2562 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2019) อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวง ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 โดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย** ทั้งนี้ บริษัทได้รายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทภิบาลและคณะกรรมการบริษัทรับทราบ และให้ข้อเสนอแนะเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้ดียิ่งขึ้น



นอกจากนี้ บริษัทตระหนักถึงการคำนึงถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ตลอดจนความตั้งใจที่จะให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการดูแลบริษัทอย่างแท้จริงและการส่งเสริมให้มีกลไกถ่วงดุลและตรวจสอบ ส่งผลให้บริษัทได้รับ **ผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ในระดับ “ดีเยี่ยม และสมควรเป็นตัวอย่าง” โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย** สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้รับคะแนนเต็ม 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 นับตั้งแต่ปี 2556



นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy)

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

บริษัททบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2562

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี แบ่งเป็น 8 ข้อหลัก ได้แก่

- หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
- หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
- หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

รายละเอียดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบต่อในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อการดำเนินธุรกิจเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรม ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านการอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปี รวมทั้งกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ การจัดสรรทรัพยากรเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามกลยุทธ์และแผนงานที่กำหนดโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งจะติดตามการบริหารงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด

2. คณะกรรมการบริษัทดูแลให้บริษัทนำไปสู่ผล (Governance Outcome) ในเรื่องดังนี้

- สามารถแข่งขันได้ และมีผลประกอบการที่ดี โดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว
- ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย
- เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- การปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยเสี่ยง

3. คณะกรรมการบริษัทดูแลให้ผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต ดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งการกำหนดขอบเขต การมอบหมายหน้าที่ และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการอย่างชัดเจน และการติดตามให้กรรมการผู้จัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อบริษัท

4. การประชุมคณะกรรมการ

- บริษัทได้กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และในกรณีที่มิวาระพิเศษจะจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมและความจำเป็น ทั้งนี้ บริษัทได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ และบริษัทได้เผยแพร่กำหนดตารางการประชุมดังกล่าวไว้ในระบบอินทราเน็ตของบริษัท และในแต่ละรอบของการประชุมเลขานุการบริษัทจะแจ้งไปยังหน่วยงานต่างๆ ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14-21 วัน เพื่อเสนอเรื่องต่างๆ บรรจุเป็นวาระการประชุม

- กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร ซึ่งกรรมการจะอภิปรายเรื่องที่มีความสำคัญ และในการพิจารณาบางวาระกรรมการอาจเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้รายละเอียดข้อมูลเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่น่าเสนอโดยตรง

- การกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะกำหนดโดยประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุม ซึ่งจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อรับทราบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ หรือเพื่อพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี

- คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทจัดส่งหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณาอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาอย่างเพียงพอในการศึกษาข้อมูล

- การประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด และกรณีมีวาระการประชุมที่ต้องลงมติจะมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระใดจะงดออกเสียงดีให้ความเห็นในวาระนั้น หรือออกจากห้องประชุม

การประชุมคณะกรรมการบริษัทจะใช้เวลาในการประชุมแต่ละครั้งประมาณ 2 - 2.30 ชั่วโมง และในการประชุม ประธานกรรมการบริษัทได้จัดสรรเวลาในแต่ละวาระอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเมื่อเสร็จสิ้นการประชุม

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุม เนื้อหา ความเห็น และสาระสำคัญอย่างครบถ้วนให้แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท และเอกสารประกอบการประชุมอย่างเป็นระบบ เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

5. คณะกรรมการบริษัทสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็นโดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

6. ประธานกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถจัดประชุมระหว่างกันได้ เพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ โดยแจ้งมติและสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารรับทราบ โดยในปี 2562 มีการประชุมหารือเป็นการเฉพาะระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง

7. การประเมินผลงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ รวมถึงกำหนดผลตอบแทนและโบนัส สำหรับการปฏิบัติงานประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัท ดังนี้

- ประธานกรรมการบริษัทได้ประเมินผลงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการตามแนวทางของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีตัวชี้วัดที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท การคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบความสำเร็จตามเป้าหมาย และพิจารณาสถานการณ์และสภาวะธุรกิจในช่วงนั้นร่วมด้วย ซึ่งแบบการประเมินแบ่งออกเป็น 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) และได้นำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณา กำหนดผลตอบแทนและโบนัส และเมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการแล้ว ได้นำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

1. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทเป็นไปเพื่อความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กับบริษัท ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียและสังคมโดยรวม

2. คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลและมีการทบทวนแผนงาน งบประมาณและกลยุทธ์เป็นประจำปีทุกครั้งที่ เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงาน งบประมาณและกลยุทธ์ ในแต่ละช่วงเวลาคือสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก และภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคุณ-กรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลาและปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

1. โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

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

บริษัทได้กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทให้มีจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท โดยมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นสุภาพสตรีจำนวน 2 ท่าน และสุภาพบุรุษ จำนวน 9 ท่าน การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท และองค์ประกอบของกรรมการมีความสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- กรรมการอิสระ¹ จำนวน 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายอดุลย์ วินัยแพทย์ นายประดิษฐ์ ศิวสถนานนท์ นายสมศักดิ์ อิศวโกศล และดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร² จำนวน 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 27.28 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นางศศิธร พงศธร นายวุฒิ โค-ชิน และนายพนพร สุนทรจิตต์เจริญ
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายรัตน์ พานิชพันธ์ นายหลี่ หมิง-เซีย นายฉิง-ฟู และนายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล

¹ **หมายเหตุ** กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัทอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

² **กรรมการที่เป็นผู้บริหาร** หมายถึง กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการ หรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใดๆ เยี่ยงผู้บริหาร และ

ให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วและเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการบริษัทและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน

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

รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เรื่อง คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

- กรรมการบริษัทรวมถึงกรรมการอิสระที่ได้รับการคัดเลือกทุกท่านได้ผ่านการสรรหาและพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เนื่องจากเป็นผู้มีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแล ข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยกรรมการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและไม่ก็ตกกันในเรื่องเพศ

2. การแต่งตั้งกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของบริษัท มีความโปร่งใส และชัดเจนในการเสนอชื่อบุคคล หรือการเสนอชื่อกรรมการบริษัท ท่านเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ บริษัทจะต้องมีประวัติและรายละเอียดที่เพียงพอของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาเพื่อประโยชน์ในการลงมติของผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการ

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจด้านการเงินการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทครบถ้วนตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. การกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัทอย่างรอบคอบ และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ ดังนี้

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

รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ คณะกรรมการบริษัท เรื่อง การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4. การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ทั้งนี้ให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดจำนวนวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ สามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร

แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี ให้สามารถดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปได้ไม่เกินปี 2565

5. การกำหนดจำนวนกรรมการออกตามวาระ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราวให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งคณะ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับฉลากโดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

6. คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทซึ่งคณะกรรมการบริษัท 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. เลขาธิการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเลขานุการบริษัทมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนดด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบและซื่อสัตย์สุจริต

- คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาทักษะและความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือ การปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

รายละเอียดประวัติของเลขานุการบริษัท ได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8. เลขานุการบริษัท

8. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจน เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติและผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่านให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมกรที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยค่าตอบแทนกรรมการได้นำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ แบบรายบุคคล และแบบไขว้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา และเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้นเพราะทราบถึงความรับผิดชอบของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยผลการประเมินและข้อคิดเห็นของกรรมการได้นำไปใช้เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและของกรรมการแต่ละท่าน โดยแบบที่ใช้ในการประเมินได้ใช้แบบตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนำมาปรับปรุงเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและสอดคล้องกับลักษณะและสภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งบริษัทได้ทำการการประเมินตนเอง ดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ
- การประเมินตนเองของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
- การประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้
- การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

• การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 6 หัวข้อได้แก่

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

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนน

เพื่อให้คณะกรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

วิธีการประเมินและผลการประเมิน ในการประชุม

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะกรรมการได้ร่วมกันประเมินโดยการให้คะแนนในแต่ละข้อ ซึ่งผลการประเมินตนเองทั้งคณะประจำปี 2562 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

• การประเมินตนเองของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนน

เพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

- 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

วิธีการประเมินและผลการประเมิน เลขาธิการบริษัท และเลขาธิการคณะกรรมการชุดย่อย ได้จัดส่งแบบประเมินตนเองเป็นรายบุคคลให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินตนเองตามคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่กรรมการดำรงตำแหน่ง และเมื่อกรรมการประเมินตนเองเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขาธิการรวบรวม

• การประเมินกรรมการบริษัทแบบโหว

แบบประเมิน เป็นการประเมินความรับผิดชอบและบทบาททำหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทและกรรมการ

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

วิธีการประเมินและผลการประเมิน เลขาธิการบริษัท ได้จัดส่งแบบประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้ ให้ประธานกรรมการบริษัททำการประเมินกรรมการแต่ละท่าน และให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินประธานกรรมการบริษัท เมื่อทำแบบประเมินเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขาธิการบริษัทเพื่อรายงานให้กรรมการทราบ

• การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับคู่แข่งที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับคู่แข่งที่ดีเพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการบริษัท ประเมินตนเองว่าบริษัทปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใด เพื่อให้บริษัทสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการบริษัทได้วิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการค้าในปัจจุบัน 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 คณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันประเมิน และนำเสนอผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบผลการประเมิน โดยผลการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับคู่แข่งที่ดี ประจำปี 2562 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในช่อง "ใช่"

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูง และการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

1. การพัฒนาความรู้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขาธิการบริษัท การกำกับ การปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการ โดยบริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้ได้เข้ารับการศึกษาศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจากสถาบันภายนอกและภายในบริษัทเพื่อเป็นการส่งเสริม พัฒนาทักษะ เพิ่มพูนความรู้ความสามารถที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ และเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย โดยเลขาธิการบริษัท เป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท โดยบริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้า

ตารางแสดงกรรมการบริษัทที่เข้าอบรมและสัมมนา ในปี 2562

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
1. นายรัตน พานิชพันธ์ ประธานกรรมการบริษัท	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2. นายอศุลย์ วินัยแพทย์ กรรมการอิสระ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร ความยั่งยืนของธุรกิจยุคดิจิทัล : รู้ไว้-ใช้ให้เป็น ผู้จัด บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 25 พฤศจิกายน 2562 ณ ห้องคริสตัสฮอลล์ โรงแรม ดิแอกรีน
3. นายประติษฐ ศรีสถาภิบาล กรรมการอิสระ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 20 มิถุนายน 2562 ณ ห้องประชุม ชั้น 5 ศูนย์การเรียนรู้ ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตร ความยั่งยืนของธุรกิจยุคดิจิทัล : รู้ไว้-ใช้ให้เป็น ผู้จัด บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 25 พฤศจิกายน 2562 ณ ห้องคริสตัสฮอลล์ โรงแรม ดิแอกรีน
4. ดร. สุปรียา ควระตะคุปต์ กรรมการอิสระ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 8 กรกฎาคม 2562 ณ ห้องประชุม ชั้น 5 ศูนย์การเรียนรู้ ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตร ความยั่งยืนของธุรกิจยุคดิจิทัล : รู้ไว้-ใช้ให้เป็น ผู้จัด บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 25 พฤศจิกายน 2562 ณ ห้องคริสตัสฮอลล์ โรงแรม ดิแอกรีน
5. นายสมศักดิ์ อัครโกศล กรรมการอิสระ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
6. นายหิรัญ หนึ่ง-ชัย กรรมการ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 166/2019 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 18 พฤศจิกายน 2562 ณ ห้องประชุม ชั้น 2 อาคาร วตท. อาคาร 2 โครงการมอส์ปาร์ค
7. นายพรพจน์ สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
8. นายธีร ชิง-ฟู กรรมการ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
9. นายภู โค-ชิน กรรมการ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
10. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล กรรมการ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
11. นางศศิธร พงศ์ กรรมการ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

2. คำตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงานที่เหมาะสมเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยมุ่งเน้นความเป็นธรรมและแข่งขันได้ บริษัทจึงมีนโยบายการปรับเงินเดือนประจำปีและการจ่ายโบนัสโดยอิงตามผลการปฏิบัติงานประจำปี และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยการใช้ผลสำรวจผลตอบแทนพนักงานของกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันมาใช้ประกอบการพิจารณา เพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้คงอยู่กับบริษัท

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อเป็นสวัสดิการที่ดีซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และบริษัทจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และกองทุนได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากกรรมการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากกรรมการแต่งตั้งของนายจ้าง คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก นอกจากนี้บริษัทได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงาน โดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน ("Master Fund") เพื่อให้พนักงานได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเอง

4. การปฏิรูปกระบวนการใหม่

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

5. แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้ที่สืบทอดตำแหน่งเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่องเพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต บริษัทได้มีการพัฒนาผู้ที่สืบทอดตำแหน่งโดยการส่งผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับ

ผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการจัดการ การมอบหมายให้เป็นตัวแทนบริษัทในการดำเนินการต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่องเพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอในธุรกิจของบริษัท รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้บริษัทได้ทำโครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร (Management Development Program) เป็นการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อพัฒนาผู้บริหารตามแผนพัฒนาผู้นำในอนาคต โดยมีการเรียนรู้ใน 4 มิติ คือ การขับเคลื่อนผลงานด้วยวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ (Visionary Leadership) การปลูกฝังความเป็นผู้นำและใช้ให้เหมาะกับสถานการณ์ (Leadership Role & Situational Leadership) การเป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลง (Change Leadership) การเป็นผู้นำการบริหารและพัฒนาคน (Management & Developing People)

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix ซึ่งช่วยทำให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัท ได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการข้อ 1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณา คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและมีคุณสมบัติ ที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน โดยคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมการอิสระเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และ กรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยง กับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานให้อยู่ ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะจูงใจและรักษา กรรมการ

- ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุม ผู้ถือหุ้นในรูปแบบของค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและ ค่าตอบแทนอื่น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอจาก คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการ กำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไป ในอุตสาหกรรมโดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งคุณประโยชน์ ที่กรรมการทำให้กับบริษัท และเทียบกับบริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและ ธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบกับค่าเฉลี่ยของบริษัท จดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย และบริษัทได้เปิดเผยอัตราค่าตอบแทนที่เป็น ตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นของกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจาก ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ไว้ในรายงานประจำปี รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการ อนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่โครงสร้าง การจัดการ ข้อ 9. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักปฏิบัติ5การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจ อย่างมีความรับผิดชอบ

1. การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วน ได้เสียกลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งเสริมให้เกิดความ รับผิดชอบต่อระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

2. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- ปลุกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมี จริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วย ความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม

- เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วน ทั้งถึง และทันเวลา และให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล โดยรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ถูกต้อง โปร่งใส มีประสิทธิภาพ สามารถเพิ่มคุณค่าและมูลค่ากิจการ ในระยะยาว รวมถึงความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมี เสถียรภาพและยั่งยืน

- กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมบริษัท เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และปฏิบัติงาน ด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่าง บริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกัน และดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติ ด้วยดี

- กำหนดจริยธรรมกรรมการ และพนักงาน รวมทั้ง ส่งเสริมการมีส่วนร่วมเพื่อยึดถือเป็นหลักการและวิธีปฏิบัติ ในการประพฤติตนอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และให้มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้เกิดการ โกง การฉ้อโกง การละเมิดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ที่นำความ เสื่อมเสียมาสู่ชื่อเสียงของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมบริษัท จริยธรรมกรรมการและ พนักงาน ให้ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททราบผ่าน ช่องทางอินทราเน็ตของบริษัท และบรรจุเป็นหลักสูตรการเรียนรู้ ของพนักงาน รวมทั้งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

หมวดที่ 1 เจตนาธรรม

จรรยาบรรณบริษัท จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรม พนักงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นแนวทางประพฤติปฏิบัติ ที่ดีเป็นการวางมาตรฐานในการทำงานสำหรับพนักงานทุกระดับรวมถึงกรรมการบริษัท บริษัทถือเป็นสถาบันการเงิน ที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ มุ่งเน้นการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดำเนินการ โดยมีความสมดุลระหว่างผลประโยชน์ ผลกระทบต่อ ผู้ถือหุ้นและลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงยึดหลักการดำเนิน ธุรกิจอย่างยั่งยืน คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดจน หลักมนุษยธรรม

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการ ที่ธำรงไว้ซึ่งเกียรติคุณและความน่าเชื่อถือ อำนวยประโยชน์ต่อ ลูกค้า ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาล ดำเนินการ ให้มีความสมดุลระหว่างบริษัทและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดย จรรยาบรรณและจริยธรรม แบ่งออกเป็น 4 หมวดได้แก่

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

คำนิยาม

“จรรยาบรรณบริษัท”

หมายถึง ประมวลประเพณีที่ผู้ประกอบอาชีพสถาบันการเงินกำหนดเพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณชื่อเสียงและฐานะของการเป็นพนักงานสถาบันการเงิน

“จริยธรรม”

หมายถึง ข้อประพฤติปฏิบัติขั้นพื้นฐานในการควบคุมความประพฤติทางกาย และวาจาที่พนักงานพึงยึดถือและปฏิบัติเป็นกิจปกติในการปฏิบัติงาน

“บริษัท”

หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

“กรรมการ”

หมายถึง กรรมการบริษัท

“พนักงาน”

หมายถึง พนักงานของบริษัท โดยรวมถึงพนักงานประเภทต่างๆ ได้แก่ พนักงานทดลองงาน พนักงานประจำ พนักงานที่มีสัญญาจ้างพิเศษ

หมวดที่ 2 จรรยาบรรณบริษัท

2. จรรยาบรรณบริษัท แบ่งออกเป็น 10 ด้าน ได้แก่

2.1 จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

บริษัทจะดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

2.1.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

2.1.2 ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2.1.3 ปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความซื่อสัตย์สุจริต

2.1.4 เก็บรักษาความลับและไม่ใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มีขอบเขตตนเองหรือผู้อื่น

2.2 บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่มีจิตสำนึกในหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับในบริษัท ดังต่อไปนี้

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

2.2.2 กรรมการและผู้บริหารจะดำรงบทบาทสำคัญในการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในบริษัท อันจะสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ภาคอุตสาหกรรม และประเทศชาติ รวมถึงจัดให้มีการกำหนดนโยบายเรื่องธรรมาภิบาลที่ดีให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณและสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2.3 กรรมการจะปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและต้องเป็นผู้เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ โดยทำหน้าที่กำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การดำเนินธุรกิจและทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับควบคุมดูแลกิจการที่ดีตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารของบริษัทและฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2.2.4 การดำเนินธุรกิจของบริษัทอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติต่างๆ ของหน่วยงานทางการ และกฎเกณฑ์หลายด้าน ดังนั้นกรรมการในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นจึงจะกำหนดนโยบายโดยมีผู้บริหารของบริษัทในฐานะฝ่ายจัดการทำหน้าที่ผลักดันนโยบายให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ อย่างเคร่งครัด

2.2.5 กรรมการจะดูแลให้บริษัทมีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกรบกวนจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนั้น ผู้บริหารของบริษัทจะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของบริษัท และจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

2.2.6 การดำเนินการใดๆ ของกรรมการและผู้บริหารที่มีต่อบริษัทจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมนิยมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษโดยมุ่งประโยชน์ต่อบริษัทเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

2.3 มาตรฐานการให้บริการ

บริษัทจะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียโดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ ดังต่อไปนี้

2.3.1 มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการบริการอย่างดี

2.3.2 มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การให้บริการที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง

2.3.3 มีระบบการจัดการและการควบคุมภายในที่รอบคอบเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดในการให้บริการ

2.3.4 มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับธุรกิจเพื่อให้บริษัทสามารถจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและรับมือได้อย่างเหมาะสม

2.4 พนักงานและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทจะจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้

2.4.1 จัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัยพร้อมให้บริการลูกค้า

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 ไม่เลือกปฏิบัติโดยอ้างเหตุผลแตกต่างทางเพศ 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 จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทโดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอัตราค่าบริการและดอกเบี้ย

ที่ถูกต้อง ชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อมูลที่ชัดเจน ไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด

2.5.3 ปกป้องรักษาข้อมูลลูกค้าเป็นความลับ เว้นแต่กรณีที่ได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือบริษัทจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย

2.5.4 จัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนและจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างชัดเจนและเหมาะสม

2.5.5 มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือ ผลประโยชน์ของก้านัลทรัพย์สิน และการเลี้ยงสังสรรค์ในรูปแบบใดๆ ที่สื่อถึงเจตนาดังกล่าวเพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ถูกต้อง

2.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทจะจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

2.6.1 การป้องกันการใช้อำนาจภายใน

(1) จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการใช้อำนาจจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงานเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ

(2) กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน

2.6.2 การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน

(1) การเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง

(2) ผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทอย่างเต็มที่

(3) กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ

เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทและ
ผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

2.6.3 การรับและให้ของขวัญ การรับรองและ
ผลประโยชน์อื่นๆ

- (1) การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง
และผลประโยชน์อื่นๆ ของบริษัท
มีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้าง
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้อง
ดำเนินการด้วยความระมัดระวัง
รอบคอบเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล
และมีมูลค่าเหมาะสมตาม
กาลเทศะ ธรรมเนียม จารีต
ประเพณี
- (2) ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้
หรือเรียกร้องผลประโยชน์อื่นใด
ซึ่งไม่เหมาะสมทั้งทางตรงและ
ทางอ้อมกับลูกค้า พนักงาน
ของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม
เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการ
พิจารณาที่เป็นกลางในการ
ตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพล
ต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่
หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่
สมควร

2.7 การจัดการข้อมูล

บริษัทมีแนวทางการจัดการข้อมูลและ
การสื่อสารต่างๆ ให้เหมาะสม ดังต่อไปนี้

2.7.1 การจัดการข้อมูล

- (1) ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของ
ลูกค้า รวมถึงข้อมูลของบริษัท
ตามที่กฎหมายกำหนดให้สงวนไว้
ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บ
รวบรวม ดูแลรักษา และใช้ข้อมูล
ส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม
- (2) ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและ
บริษัท เว้นแต่จะได้รับความยินยอม
จากลูกค้าหรือเพื่อปฏิบัติตาม
กฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.7.2 การสื่อสาร

การสื่อสาร แดงการณ หรือการให้
ข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ธุรกิจของบริษัทและลูกค้า
ด้วยความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อ
สื่อมวลชนหรือสื่อใดๆ นั้น จะกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับ
มอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของบริษัทเท่านั้น

2.8 การกำกับดูแลโดยรวม

บริษัทจะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูก
ต้องตามกรอบของกฎหมายกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและ
ระเบียบปฏิบัติของบริษัท รวมถึงหลักธรรมาภิบาล ดังต่อไปนี้

2.8.1 จัดให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจ
เกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยง
ของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ
การดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของบริษัท รวมถึง
หน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงาน

2.8.2 จัดให้มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับ
ดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ซึ่งสามารถทำหน้าที่
ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของบริษัทรวมถึงมีการ
จัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าว
อย่างเหมาะสมและเพียงพอ

2.8.3 จัดให้มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทาน
การปฏิบัติตามกฎหมายกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ
ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัทอย่าง
สม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการพร้อมทั้งแนวทาง
แก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์
หลักธรรมาภิบาล นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัท

2.8.4 จัดให้มีการดำเนินการทางวินัยกับผู้
ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของ
ผลกระทบและลักษณะของการกระทำความผิดและให้ความ
เป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ

2.8.5 จัดให้มีช่องทางต่างๆ ในการแจ้งเบาะแ
สจากผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรแสดง
ความคิดเห็น หรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์หรือ
การปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
โดยมีกระบวนการในการรับรู้และจัดการกับข้อร้องเรียน
รวมถึงมีการดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสไม่ให้ได้รับ
ผลกระทบหรือได้รับความเสียหาย

2.9 การแข่งขันทางการค้าและการจับข้อพิพาท

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไป
อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน บริษัทได้ปฏิบัติดังต่อไปนี้

2.9.1 บริษัทจะดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างเสรี
และแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการตกลงร่วมกันระหว่าง
บริษัทในการกำหนดราคาซื้อ ราคาขาย หรือเงื่อนไขในการ
ให้บริการที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้า

2.9.2 บริษัทจะเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ
ที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้
บริการได้อย่างเสรีและไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้
บริการกับบริษัทอื่นจนเกินพอดี

2.9.3 บริษัทจะไม่กล่าวโจมตีคู่แข่งหรือ
กระทำการใดๆ อันเป็นการผูกขาดหรือลดการแข่งขัน หรือ
จำกัดการแข่งขันในตลาด

2.9.4 หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น บริษัทจะจัด
ให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ย
ข้อพิพาท

2.10 สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความ
รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ะมัดระวังในการพิจารณา
ดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความรู้สึกของสาธารณชน

และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาบริษัทไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดนโยบายและชี้แนะพฤติกรรมของบุคลากรในบริษัทไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้นคณะกรรมการบริษัทจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ดีภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ

3. จริยธรรมกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ดังต่อไปนี้

3.1 หน้าทีจัดการกิจการ

3.1.1 กำกับดูแลการดำเนินกิจการของบริษัทให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของบริษัทจนเกินควร

3.1.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจและกระทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความเสมอภาค

3.1.3 ปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพ ด้วยความรู้ ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการบริษัทอย่างเต็มความรู้ความสามารถ

3.1.4 ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม และจะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ทางการเงินส่วนตนและของผู้อื่น

3.1.5 กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและนโยบายของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริง และจัดให้มีการรายงานสารสนเทศที่ถูกต้อง 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 เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดี มีคุณภาพ และดูแลรักษามาตรฐาน

3.2.3 ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

3.2.4 ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน และทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

3.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

3.3.1 ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

3.3.2 ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใดๆ ที่จะผลกระทบต่อสาธารณชน

3.3.3 ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 4 จริยธรรมพนักงาน

4. จริยธรรมพนักงาน แบ่งออกเป็น 4 ด้าน ดังต่อไปนี้

4.1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของผู้บริหารและพนักงาน เนื่องจากมีโอกาสให้คุณให้โทษกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น และระบบการเงิน ตลอดจนสังคมโดยรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือ ผู้บริหารและพนักงานต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่โดยยุติธรรม ไม่เห็นแก่อาภิสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ต้องยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้า ตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของบริษัท

1. ต้องเข้าใจถึงความสำคัญของจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพการเงิน ซึ่งต้องยึดถือความซื่อสัตย์สุจริตเป็นลำดับแรก
2. เป็นผู้ประสานถ่ายทอดนโยบายจากทางการและผู้ถือหุ้นให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าใจ และนำไปปฏิบัติ
3. ต้องเป็นผู้นำโดยปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างที่ดี
4. ส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้ปฏิบัติงานเห็นความสำคัญและคุณค่าความดีในการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริต ยุติธรรม โดยการให้ความรู้ความเข้าใจ ให้คำชมเชย และ/หรือรางวัลแก่ผู้บริหารและพนักงานที่มีความซื่อสัตย์ สุจริต จริงใจ และมีคุณธรรม

5. สร้างความไว้วางใจ ความน่าเชื่อถือ และความสบายใจให้ลูกค้า โดยชี้ให้เห็นถึงผลเสีย ความไม่ถูกต้อง และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการให้อามิสสินจ้างรางวัลหรือผลประโยชน์อื่นใดอันมิพึงได้ให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน

ว. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่

ปฏิบัติงานของบริษัท

1. ความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นพื้นฐานหลักของการสร้างความน่าเชื่อถือ ความมั่นใจให้แก่ลูกค้าเพื่อความสำเร็จในการประกอบธุรกิจและพัฒนาไปสู่จรรยาบรรณที่สูงขึ้น
2. ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ในหน้าที่และรักษาผลประโยชน์ของบริษัทเสมือนหนึ่งเป็นธุรกิจของตนเอง
3. ให้บริการลูกค้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าบรรลุผลประโยชน์สูงสุดบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต และถูกต้องตามกฎหมาย
4. ไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท และไม่แสวงหาผลประโยชน์หรือเบียดบังทรัพย์สินซึ่งควรเป็นของบริษัทหรือของลูกค้า
5. ไม่นำข้อมูลโครงการของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่นหรือนำไปทำธุรกิจแข่งกับลูกค้า
6. ซื่อสัตย์สุจริตต่อลูกค้าและไม่อาศัยความไว้วางใจของลูกค้า กระทำการเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์กับตน
7. หลีกเลี่ยงการรับของกำนัลมีค่าหรือของขวัญ หากหลีกเลี่ยงไม่ได้หรือไม่เหมาะสมที่จะปฏิเสธให้คำนิ่งเสมอว่าสิ่งของนั้นรับไว้เพื่อบริษัทในฐานะเป็นผู้ให้บริการและไม่ยึดถือเอาไว้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
8. ไม่อาศัยหน้าที่การงานเพื่อหาประโยชน์ส่วนตัว และไม่ยินยอมให้ผู้อื่นนำชื่อตนไปหาผลประโยชน์
9. ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สินใดจากลูกค้า นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมซึ่งบริษัทเรียกเก็บ
10. ต้องไม่ให้ความหวังแก่ลูกค้าหรือคำมั่นในเรื่องหนึ่งเรื่องใดโดยที่ตนเองไม่มีอำนาจที่จะกระทำการนั้นได้

11. พยายามแก้ไขปัญหาลูกค้า และพร้อมที่จะให้ความช่วยเหลือเท่าที่การนั้นไม่ขัดกับผลประโยชน์หรือทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท
12. เมื่อได้รับมอบเงินจากลูกค้าเพื่อชำระให้กับบริษัทจะต้องรับนำส่งและส่งมอบใบเสร็จรับเงินให้แก่ลูกค้าโดยพลัน

4.2 การรักษาความลับของบริษัท

(Confidentiality)

ในกิจการของบริษัทการเก็บความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของบริษัท ตลอดจนข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

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

การรักษาความลับของบริษัท และของลูกค้าเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงิน ซึ่งบางครั้งเนื่องจากลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า ซึ่งหากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้า ดังนั้นจึงกำหนดให้มีหลักในการปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียงหรือความเสียหายต่อบริษัทหรือต่อลูกค้า

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงาน

และผู้บริหารของบริษัท

1. รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยงานประสานงานเพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางและนโยบายของบริษัท โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของบริษัท
2. ผู้ควบคุมการปฏิบัติงาน พึงสร้างสภาพแวดล้อมในบริษัทเพื่อเอื้ออำนวยในการป้องกันข้อมูลอันเป็นความลับ
3. จัดตั้งหน่วยงานเพื่อควบคุมการปฏิบัติของพนักงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดในการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับ
4. หลังจากทีพนักงานรับทราบถึงข้อปฏิบัติ ผู้ควบคุมและผู้บริหารมีหน้าที่ให้คำปรึกษากับพนักงานในกรณีที่มีข้อขัดแย้ง รวมทั้งรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงาน

ซึ่งผู้ควบคุมและผู้บริหารจะนำกลับไปพิจารณาแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงาน

ว. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

1. การรักษาความลับของบริษัทและลูกค้าเป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของบริษัท พนักงานต้องรักษาความลับของลูกค้า และต้องไม่เปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ เว้นแต่ได้รับการอนุญาตจากลูกค้า หรือเป็นไปตามกฎหมาย หรือได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง
2. พนักงานต้องไม่นำข้อมูลที่ได้รับหรือจัดทำขึ้นจากหน้าที่การงานในบริษัทไปใช้ในทางที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด
3. พนักงานต้องรับทราบถึงข้อปฏิบัติที่ผู้ควบคุมและผู้บริหารกำหนดไว้ ถ้ามีข้อขัดขัดหรือมีความคิดเห็นและข้อเสนอแนะประการใดก็ปรึกษาหารือกับผู้ควบคุมและผู้บริหารเพื่อแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงานของบริษัท
4. พนักงานต้องรักษาความลับและข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าอย่างเคร่งครัด และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
5. พนักงานไม่พึงเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้พนักงานภายในบริษัทหรือให้ฝ่ายอื่นทราบ เนื่องจากอาจเกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
6. พนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน ซึ่งหมายความว่ารวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ และผลประโยชน์จะสามารถเปิดเผยข้อมูลให้บุคคลภายในหรือภายนอกบริษัทเพื่อใช้งานได้เมื่อมีความจำเป็นอย่างยั่งยืน โดยต้องใช้ความระมัดระวังและจะต้องรักษาความลับอย่างเคร่งครัด
7. พนักงานไม่พื่อนำเรื่องส่วนตัวหรือข้อมูลของลูกค้าตลอดจนผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางเสื่อมเสีย

ค. ข้อยกเว้น

ในบางกรณีบริษัทอาจจะเปิดเผยข้อมูลความลับได้ต่อเมื่อ

- มีกฎหมายบังคับให้กระทำการดังกล่าว เช่น หมายศาล

- ถ้าเป็นความรับผิดชอบ หรือความผูกพันที่มีต่อสังคม
- เมื่อได้รับการร้องขอเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

4.3 จริยธรรมวิชาชีพ (Professional Ethics)

เพื่อเป็นการสร้างสามัญสำนึกของผู้บริหารและพนักงานให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสม โดยให้คำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรม อันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อบริษัทโดยรวม

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารบริษัท

1. กำหนดแนวทางหรือคู่มือปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ให้รัดกุมชัดเจน เพื่อกำหนดมาตรฐานในการทำธุรกิจให้สอดคล้องกับหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรม
2. ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานที่อยู่ในระดับบัญชาของตน และ/หรือในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ของตนเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทกำหนดไว้
3. ผู้บริหารพึงวางตนและปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างให้แก่พนักงานทุกระดับ
4. ผู้บริหารจะต้องพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในเรื่องผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทตามที่ได้รับอนุญาตเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า
5. ไม่จงใจลูกค้าให้มาใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของบริษัทด้วยการโฆษณาชวนเชื่อ หลอกลวง หรือให้ข้อมูลที่เกินไปจากความเป็นจริงอันเป็นเหตุทำให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิด

ว. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

1. มีทัศนคติที่ดี และมีความภักดีต่อบริษัท
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ความสามารถอย่างมีประสิทธิภาพ และได้มาตรฐานตามที่พึงมีในตำแหน่งหน้าที่การงานด้วยความเอาใจใส่และมีความรับผิดชอบ
3. ให้ข้อมูลสำคัญต่างๆ ที่ลูกค้าพึงได้รับเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ และเงื่อนไขต่างๆ ตามความเป็นจริง ครบถ้วน และชัดเจน
4. ละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย อาทิ อบายมุข ยาเสพติด การพนัน

ทุกประเภท การมีหนี้สินล้นพ้นตัว และการผิดต่อศีลธรรมอันดี อันอาจมีผลเสียต่อภาพพจน์ของตนเองและบริษัท

5. ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาค มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีธรรมาภิบาลที่ดียิ่ง
6. ให้ความร่วมมือและส่งเสริมกิจกรรมที่จะนำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกันในทุกระดับ
7. ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทแต่ละประเภทอย่างเคร่งครัด
8. จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเพียงพอเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ
9. จัดการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีความมั่นคงทางการเงินและฐานะที่ดีอย่างเพียงพอ โดยให้มั่นใจได้ว่าจะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อสาธารณชน
10. แข่งขันกับผู้อื่นหรือบริษัทอื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้โดยไม่ทำผิดกติกาหรือกล่าวร้ายแก่ผู้อื่น
11. วางตนให้เหมาะสมในฐานะตัวแทนของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

4.4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจบริษัทมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพ อุตสาหกรรมบริษัทและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศ ผู้ประกอบวิชาชีพการเงิน พึงมีจิตสำนึกและความตระหนักรู้ของการอำนวยความสะดวกต่อสังคม ทั้งทางด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของบริษัท

1. รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยงานประสานงานเพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางและนโยบายของบริษัท โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของบริษัท
2. ผู้บริหารพึงปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างและจูงใจให้สมาชิกของบริษัทเกิดสำนึกในการปฏิบัติต่อสังคม
3. กำหนดวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจให้อำนวยประโยชน์ต่อสังคม และพึงระงับมิให้มีการดำเนินธุรกิจใดๆ ก่อให้เกิดความเสียหายต่อสังคม

4. สนับสนุนและปฏิบัติตามนโยบายของรัฐและให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ ของส่วนราชการ

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

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

นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy)

บริษัทกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อกำกับดูแลให้การแจ้งเบาะแสมีประสิทธิภาพ จึงได้กำหนดให้มีกระบวนการและช่องทางการรับและจัดการกับข้อร้องเรียน การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูล รวมทั้งดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสมิให้ได้รับผลกระทบหรือได้รับความเสียหาย โดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. การแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- พนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่ามี การปฏิบัติงานที่ขัดแย้งต่อระเบียบคำสั่งของบริษัทหรือเห็นว่ากระทำที่เข้าข่ายหรือเพียงแต่สงสัยว่าเป็นการกระทำทุจริต การคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท พนักงานต้องแจ้งผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด
- พนักงานต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบและให้ข้อเท็จจริงต่างๆ ต่อกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและการคอร์รัปชัน

2. เรื่องที่รับแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก เช่น การให้หรือรับสินบน หรือผลประโยชน์ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การหลอกลวง การละเมิดต่อกฎระเบียบและนโยบายบริษัท

- พบการทำลายเอกสารหลักฐานใด การบิดเบือนหรือบิดบังข้อมูล เพื่อสนับสนุนให้เกิดการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- พบการกระทำใดๆ ที่สงสัยว่าจะเป็นการทุจริตและการคอร์รัปชัน หรือมีเหตุการณ์/ข้อมูลที่น่าสงสัยว่าเข้าข่ายการกระทำดังกล่าว

- ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแสหรือการให้ข้อมูลหรือให้ความร่วมมือในการค้นหาความจริงหรือปฏิเสธการทุจริต และการคอร์รัปชัน เช่น การถูกกลั่นแกล้ง การถูกลดตำแหน่ง การถูกลงโทษ การถูกปลดออกจากการหรือผลกระทบอันก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้แจ้งเบาะแส ทั้งนี้ การร้องเรียนเกี่ยวกับปัญหาหรือข้อพิพาทระหว่างบุคคล หรือร้องเรียนในลักษณะบัตรสนเท่ห์ ไม่ถือว่าเป็นการแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตการคอร์รัปชัน

3. ช่องทางการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

ผู้พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันสามารถแจ้งเบาะแส / ร้องเรียน โดยเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยชื่อพร้อมทั้งระบุข้อเท็จจริง หรือแจ้งหลักฐานที่ชัดเจน น่าเชื่อถือ เพียงพอ ที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันควรให้เชื่อได้ว่ามีการกระทำทุจริต หรือการคอร์รัปชันผ่านประธานคณะกรรมการบริษัท

4. การคุ้มครองการแจ้งเบาะแส และการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน

บริษัทได้กำหนดกลไกในการให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน ได้แก่ การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูลรวมถึงการปฏิเสธการทุจริต และการคอร์รัปชัน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนและเสียหาย ดังนี้

1. บริษัทจะให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการแจ้งเบาะแสหรือปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท มิให้ได้รับความเดือดร้อนอันตรายหรือไม่ได้รับความเป็นธรรมอันเกิดจากการให้ความร่วมมือในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชันดังกล่าว

2. บริษัทจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงาน หรือผู้บริหารที่ปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันแม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

3. กรณีผู้แจ้งเบาะแส/ ร้องเรียน พบว่าตนเองได้รับความไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเสียหายสามารถร้องขอให้บริษัทกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้

4. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียน และให้ข้อมูลที่กระทำโดยสุจริต บริษัทจะปกปิดข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูลและเก็บข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับ โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่หน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบค้นหาความจริง หากพบว่ามี การนำข้อมูลดังกล่าว

ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่าฝ่าฝืนและเป็นการกระทำที่ผิดวินัย

5. กรณีพบว่าพนักงาน หรือผู้บริหาร ปฏิบัติต่อบุคคลอื่นด้วยวิธีการที่ไม่เป็นธรรม หรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่นอันมีเหตุจงใจจากการที่บุคคลอื่นได้แจ้งเบาะแส/ ร้องเรียน หรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน ให้ถือว่าเป็นการผิดวินัย

การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

บริษัทจัดให้มีช่องทางที่ให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในสามารถแจ้งเบาะแสการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีคณะทำงานกลั่นกรองเบาะแส เพื่อพิจารณากลั่นกรองข้อเท็จจริงจากการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำความผิดหรือกรณีทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานการติดตามผลการกระทำความผิด หรือกรณีทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการบริษัท

การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

บริษัทมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของบริษัท ซึ่งมีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

นายอดุลย์ วินัยแพทย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 1834 0104

E-mail : aduly@lhbanc.co.th

นายประดิษฐ์ ศรีสตนาพันธ์ กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 1868 1487

E-mail : pradits@lhbanc.co.th

นายสมศักดิ์ อัครโกตี กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 5485 4269

E-mail : somsaka@lhbanc.co.th

ดร.สุปรียา ควรเดชคุปต์ กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 5901 5888

E-mail : supriyak@lhbanc.co.th

การร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของบริษัท

www.lhfg.co.th

การร้องเรียนผ่านอีเมล

presidentoffice@lhbanc.co.th

3. การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบาย และการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

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

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืนโดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของการว่า “การฟังฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าองค์กรธุรกิจจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุน ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ ทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) และมุ่งเน้นให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

• **การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายและการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม** บริษัทเปิดเผยการปฏิบัติและจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม

4. ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและระมัดระวังดำเนินการใดๆ ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานและระมัดระวังการพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

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

นอกจากนี้ บริษัทได้สนับสนุน และเคารพการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

บริษัทกำหนดนโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน และจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จ

5. การส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทมีระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี

การปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม

บริษัทได้ส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อ การจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอ สัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งการชำระค่าการใช้ หรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรมและตรงเวลา

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เหมาะสม

1. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี ได้แก่

- สภาพแวดล้อม
- การควบคุมภายในองค์กร
- การประเมินความเสี่ยง
- กิจกรรมการควบคุมการปฏิบัติงานระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล
- ระบบการติดตามและประเมินผล

2. การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรและดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) การปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยกำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง รวมทั้งมีการทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

3. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายของทางธุรกิจที่กำกับดูแล และการจัดให้มีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงกัน มีการรายงานผลการดำเนินงาน มีการบริหารธุรกิจที่เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

หัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

บริษัทได้แต่งตั้งนายวีระ ศิริชาติไชย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับ เป็นหัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม 2561 โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

1. งานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance)
2. งานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Compliance)
3. งานกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน (AML/CFT Compliance)

ประวัติผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ชื่อ-สกุล	นายวีระ ศิริชาติไชย
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับ
อายุ (ปี)	47

คุณวุฒิทางการศึกษา

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

ประวัติการฝึกอบรม

- ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์
- การกำกับดูแลและบังคับใช้กฎหมายในตลาดเงินตลาดทุน
- โครงการอบรมผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านตราสารหนี้ (Compliance Certificate)
- การต่อต้านการฟอกเงิน (AML Computer Based Training)
- ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer)
- แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Implementation Guideline) และแนวทางการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Sa-IT Examination Guideline)
- TDPG 2.0 ภาคปฏิบัติงานการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	เลขาธิการคณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	
2556 - 2561	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารสายกำกับกฎเกณฑ์	บมจ. ธนาคาร ไทยพาณิชย์
2555 - 2556	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายกฎหมาย	
2553 - 2555	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายกำกับปฏิบัติงาน	
2551 - 2552	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารงาน กำกับปฏิบัติงาน	
2551 - 2551	รองผู้อำนวยการผู้บริหารงานกำกับ การปฏิบัติงาน	บมจ. ธนาคาร กสิกรไทย

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	เลขาธิการคณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	บมจ. ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.ค. 2561 - ส.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับธนาคาร หัวหน้าผู้กำกับดูแล การปฏิบัติตามกฎหมาย	

**หน้าที่และความรับผิดชอบงานกำกับปฏิบัติตาม
ตามกฎหมาย (Compliance) งานกำกับปฏิบัติตาม
กฎหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology
Compliance) และงานกำกับป้องกันการฟอกเงินและข้อมูล
ทางการเงิน (AML/CFT Compliance)**

งานกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance)

- เป็นศูนย์กลางรวบรวมกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ของทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- กำกับ ดูแล ติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานของ ธนาคารให้เป็นไปตาม พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงหลักเกณฑ์ ทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- จัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับ กฎหมาย และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อย่างสม่ำเสมอ
- ประเมินความเหมาะสมของกระบวนการและแนวทาง ปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายรวมถึง การออกผลิตภัณฑ์หรือธุรกิจใหม่
- สุ่มสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎหมาย (Control and Monitor) และ ติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบ พร้อมเสนอแนวทาง การปรับปรุงต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการ บรรษัทภิบาล
- รายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance Report) ต่อธนาคาร แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้กำกับดูแลอื่น ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- เฝ้าระวัง ติดตาม ชี้แจงการดำเนินการแก้ไขปรับปรุง เรื่องร้องเรียนที่ได้รับจากหน่วยงานทางการ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

**งานกำกับปฏิบัติตามกฎหมายด้านเทคโนโลยี
สารสนเทศ (Information Technology Compliance)**

- เป็นศูนย์กลางข้อมูลทางการด้าน Foreign Account Tax Compliance Act : FATCA และด้านเทคโนโลยี สารสนเทศที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดแนวทางการกำกับ ดูแล หรือวางหลักเกณฑ์ กฎระเบียบ การปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล และสอดคล้องกับ กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของทางการ รวมถึงสุ่มสอบทาน การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบ พร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุงต่อฝ่ายจัดการ และ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- ขออนุญาต ขอผ่อนผัน ขอรื้อ และแจ้งเพื่อทราบ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้าน FATCA โดยทำ หน้าที่เป็นศูนย์กลางระหว่างธนาคารกับหน่วยงาน กำกับดูแล

- การกำกับดูแลการใช้บริการ IT Outsourcing โดยมี บทบาทเป็นผู้กำกับดูแลในการแจ้งเตือนหน่วยงาน ที่ใช้งาน IT Outsourcing ทำการต่ออายุสัญญา ให้เป็นไปตามระยะเวลาข้อตกลง/สัญญาที่กำหนดไว้
- การกำกับดูแลการทบทวนนโยบาย ระเบียบ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้าน FATCA โดยมี บทบาทเป็นผู้กำกับดูแลในการแจ้งเตือนให้หน่วยงาน ที่เป็นเจ้าของทำการทบทวนให้สอดคล้องตาม รอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด
- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคาร แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

**งานกำกับป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน
(AML/CFT Compliance)**

- กำกับ ดูแลการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสากล FATF ด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย : (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT) ให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คู่มือและขั้นตอนการปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และเป็นศูนย์กลางข้อมูลทางการในด้าน ดังกล่าว รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ คู่มือและขั้นตอนการปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งรายงานต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น
- สุ่มสอบทานการปฏิบัติงานด้าน AML/CFT ให้เป็นตาม กฎหมาย (Control and Monitor) และติดตาม ข้อบกพร่องที่ตรวจพบ พร้อมเสนอแนวทาง การปรับปรุงต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการ บรรษัทภิบาล
- ตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมทางการเงินตามหนังสือ คำสั่งของหน่วยงานทางการและศาล
- พัฒนาระบบรับ-ส่งข้อมูลตามคำสั่งของหน่วยงาน ทางการที่มีกฎหมายรองรับด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ระบบสารสนเทศเพื่อการตรวจสอบและ ร้องขอข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมทางการเงิน (Financial Information System : FIS) ของสำนักงาน ป.ป.ช. ระบบ FinXML ของกรมสอบสวนคดีพิเศษ (DSI) และระบบ AMFICS ของสำนักงาน ปปง. เป็นต้น
- จัดทำและพัฒนาระบบฐานข้อมูลเพื่อการตรวจสอบ ตามคำสั่งการของหน่วยงานทางการ เช่น ข้อมูล บุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่มีความเสี่ยงสูง ด้านการฟอกเงินจากสำนักงาน ปปง.
- อบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการ ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปราม การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

- กำหนดความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงลูกค้าผลิตภัณฑ์ / บริการ / ช่องทางการให้บริการ และภูมิศาสตร์เสี่ยง ตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- พัฒนาข้อมูลและระบบการกำกับดูแลด้านระบบสารสนเทศด้าน AML/CFT ให้สอดคล้องตามมาตรฐานสากล

จำนวนพนักงานในหน่วยงานที่รับผิดชอบงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Compliance) และงานกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน (AML/CFT Compliance) ณ 31 ธันวาคม 2562

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และงานกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน มีจำนวนรวม 22 คน แบ่งเป็นงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) จำนวน 9 คน งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Compliance) จำนวน 5 คน และงานกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน (AML/CFT Compliance) จำนวน 8 คน

4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันควรกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์ และกฎหมาย

นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทต้องสร้างความเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) รวมถึงการปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหายและส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท บริษัทจึงกำหนดให้มีนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติ ดังนี้

หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ มีเหตุผล

และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดีเพื่อประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) เป็นสำคัญ จึงกำหนดให้ กรรมการ ผู้บริหาร ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

2. การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันจะต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ และที่กฎหมายกำหนด

3. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลจะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และที่กฎหมายกำหนด

4. กรรมการ ผู้บริหาร จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

5. กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัทหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน

6. การซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ทางการกำหนด

แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. กำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ

2. กำหนดระเบียบปฏิบัติป้องกันการมีพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม

3. กำหนดมาตรการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการ

- คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้การทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดีเพื่อประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับบริษัทอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัท

- บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

อนึ่ง ในปี 2562 บริษัทไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้าเมื่อมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้น หรือเมื่อมีข้อสงสัยว่าอาจเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือการประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบโดยไม่ชักช้าและไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท

- กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นต้องไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการหรือไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดและให้มีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ในรายงานการประชุม

- กรรมการบริษัทมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันควรกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

5. การรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อ 4 ราย ผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน และให้รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเอง ดังต่อไปนี้

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

- รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- แจ้งการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขายอย่างน้อย 1 วัน ต่อคณะกรรมการบริษัทหรือเลขานุการบริษัท

- รายงานการมีส่วนได้เสียให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยให้จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียภายใน 1 เดือน นับจากวันที่รับตำแหน่งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลจากรายงานที่ได้รายงานครั้งล่าสุด และให้ส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขานุการบริษัทเพื่อจัดเก็บ และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ ตามที่ได้ระบุไว้ในค่านิยมองค์กร (PRO-Active) และมีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติดังนี้

แนวทางการปฏิบัติ

1. บริษัทให้ความสำคัญในการต่อต้านการคอร์รัปชันดังนี้

1.1 ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง และผลประโยชน์

ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใดเพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติ หรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอม ผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมพนักงานของบริษัท

1.2 สินบนและสิ่งจูงใจ

ห้ามให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบต่างๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง

1.3 การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม

1.4 กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง

1. บริษัทจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมือง หรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมาย และสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจาก

คณะกรรมการบริษัทก่อนการดำเนินการ

2. กรรมการบริษัท จะต้องแสดงความซื่อสัตย์ และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งสร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยึดถือนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

3. กรรมการบริษัท ไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้บุคคลหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ

4. บริษัทจัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การควบคุมภายในที่ดี มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิผลและแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือ และติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

5. บริษัทกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินบอกกล่าวประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านสื่อทั้งภายใน และภายนอก เช่น Intranet, Website ของบริษัท และรายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวเป็นการปฏิบัติภายใต้กฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

6. การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และ “คู่มือจรรยาบรรณ” รวมทั้งนโยบาย ระเบียบ ของบริษัทที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่บริษัทจะกำหนดขึ้นต่อไป

7. กรณีพนักงานฝ่าฝืนกฎระเบียบ โดยกระทำการทุจริตคอร์รัปชันถือเป็นการกระทำที่ผิดต่อวินัยจะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนด และหากเป็นการกระทำผิดต่อกฎหมายจะต้องถูกพิจารณาและได้รับโทษตามกฎหมายด้วย

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและดูแลการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินต่างๆ ให้ความสำคัญครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช่ข้อมูลทางการเงิน

• บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป ด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ 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

• คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในด้านคุณภาพ งบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอ โดยเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งงบการเงินได้ผ่านการสอบทานหรือผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทก่อนเปิดเผย

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

• คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่องบการเงินของบริษัท และสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของบริษัทได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

• บริษัทได้เผยแพร่รายงานประจำปี 2561 ภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 13 มีนาคม 2562 และผ่านเว็บไซต์ของบริษัท

บริษัทมีช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสาร
ดังนี้

ที่อยู่ : เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5
ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ
เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0 2359 0000 ต่อ 2019, 2020,
2021, 2024
โทรสาร : 0 2677 7223
อีเมล : presidentoffice@lhbank.co.th
เว็บไซต์ : www.lhfg.co.th

- บริษัทได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้น และข้อมูล
การถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งการถือหุ้นทางตรง
และการถือหุ้นโดยกลุ่มรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะไว้ใน
รายงานประจำปี

- บริษัทกำหนดให้มีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบ
ในการเปิดเผยข้อมูล การรับคำขอและประสานงาน
การให้ข้อมูล และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างบริษัท
กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ
ที่เกี่ยวข้อง

- บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อ
สาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ
โดยมีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์
สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และมีการประเมิน
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

- คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการ
ตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท
และบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐาน
การรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

- บริษัทได้เปิดเผยรายงานของคณะกรรมการ
ชุดย่อยต่างๆ และเปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของ
คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของ
การประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม
คำตอบแทนกรรมการ ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูล
ของบริษัท และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ในรายงาน
ประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และ
บนเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสาร
การประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม
โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทยและผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาส
ให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้า
อย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศบอกกล่าว
การนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน
ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยรายละเอียด
วาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ
เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของ
คณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

- บริษัทมอบหมายให้เลขานุการบริษัท ทำหน้าที่
นักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของบริษัท
ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน
นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้
ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ได้จัด
กิจกรรมเพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้
ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามโดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วม
การชี้แจง และจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์
ประเด็นคำถาม และข้อเสนอแนะของนักวิเคราะห์ หรือนัก
ลงทุนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ในปี 2562
บริษัทได้จัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

1. จัดให้มีการจัดประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting)
เพื่อพบปะนักวิเคราะห์ จำนวน 1 ครั้ง มีนักวิเคราะห์จากบริษัท
หลักทรัพย์ต่างๆ เข้าร่วมประมาณ 30 รายต่อครั้ง



2. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference)
เพื่อพบปะสื่อมวลชนจากสำนักข่าวต่างๆ จำนวน 1 ครั้ง
มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 40-45 สื่อต่อครั้ง



3. การส่งข่าวให้สื่อมวลชน และการสัมภาษณ์
ผู้บริหารระดับสูงจำนวนหลายครั้ง

3. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

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

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 และ 2561

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	130,000	130,000	-	-
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	130,000	130,000	-	-
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	310,000	310,000	-	-
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	310,000	310,000	-	-
รวมทั้งสิ้น	880,000	880,000	-	-

1.2 ค่าบริการอื่นๆ
-ไม่มี-

2. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย

2.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.1.1 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562 และ 2561

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	725,000	700,000	25,000	3.57
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	725,000	700,000	25,000	3.57
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	1,600,000	1,500,000	100,000	6.67
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	1,600,000	1,500,000	100,000	6.67
รวม	4,650,000⁽¹⁾	4,400,000⁽¹⁾	250,000	5.68
3. การตรวจสอบผลกระทบจาก TFRS 9⁽²⁾	500,000	500,000	-	-
4. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบอื่น				
- การประเมินระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	-	200,000	(200,000)	100.00
- การตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูล LCR (2 ครั้งต่อปี)	-	300,000	(300,000)	100.00
รวมทั้งสิ้น	5,150,000	5,400,000	(250,000)	(4.63)

หมายเหตุ

⁽¹⁾ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทานโดยผู้ช่วยทางด้านคณิตศาสตร์ประจำกัย ซึ่งจะเรียกเก็บจากธนาคารตามค่าใช้จ่ายจริงที่เกิดขึ้น ซึ่งประมาณไว้ไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี และค่าธรรมเนียมจากการสอบทานหรือตรวจสอบเพื่อรายงานต่อผู้สอบบัญชีของ CTBC

⁽²⁾ สืบเนื่องจากสาขาฯ ได้เลื่อนการบังคับใช้มาตรฐานจากที่จะมีผลบังคับใช้ 1 มกราคม 2562 เป็นมีผลบังคับใช้ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นจึงไม่ได้คิดค่าธรรมเนียมสอบบัญชีจำนวน 500,000 บาท จากการตรวจสอบผลกระทบจากมาตรฐานฉบับนี้ในปี 2561 โดยจะทำการตรวจสอบและคิดค่าธรรมเนียมส่วนนี้ในปี 2562

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

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561 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

2.1.2 ค่าบริการอื่นๆ
-ไม่มี-

2.2 บริษัทหลักทรัพย์ แอนด์ แอนด์ เอ๊าส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.2.1 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562 และ 2561

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	80,000	75,000	5,000	6.66
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	80,000	75,000	5,000	6.66
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	470,000	450,000	20,000	4.44
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	470,000	450,000	20,000	4.44
รวมทั้งสิ้น	1,100,000	1,050,000	50,000	4.76

2.2.2 ค่าบริการอื่นๆ
-ไม่มี-

2.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอนด์ แอนด์ เอ๊าส์ จำกัด

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.3.1 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562 และ 2561

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	20,000	20,000	-	-
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	20,000	20,000	-	-
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
- 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 อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นโดยการรักษาสหสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตนรวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม

- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทหรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกบริษัท ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม คู่แข่งภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ โดยบริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

- คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลและข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส โดยเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่ www.lhfg.co.th เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบอย่างทั่วถึง ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษสามารถเข้าถึงได้ง่าย

- บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนเองอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่ ไม่ยุ่งยาก และไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติ และมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การมอบหมายให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

- บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่ 22 เมษายน 2562 โดยได้แจ้งวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562 และเปิดเผยเอกสารการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและในเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 13 มีนาคม 2562

3. การประชุมผู้ถือหุ้น

- ก่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุม บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแจ้งกำหนดการประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการข้อเท็จจริง และเหตุผลของแต่ละวาระที่เสนอไว้ให้ชัดเจนเพียงพอต่อการตัดสินใจ และเปิดเผยให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท(www.lhfg.co.th) ล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ รวมทั้งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด และบริษัทได้ประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน และเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน ประกอบด้วย

1. หนังสือเชิญประชุม พร้อมคำอธิบาย เหตุผลประกอบการประชุม และความเห็นของคณะกรรมการ
2. รายงานประจำปี ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code)
3. ประวัติของกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง
4. คำชี้แจงวิธีการลงคะแนนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม 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 จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น
- บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของบริษัทผ่านการแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท
- บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยปฏิบัติตามแนวทางการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย



การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้จัดทำแบบฟอร์มการลงคะแนนเสียง โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการลงคะแนนเสียงเข้าร่วมประชุม
- บริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและรวดเร็ว ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงคะแนนเข้าร่วมประชุม การประมวลผลการลงคะแนนรายวาระ และการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมประมาณ 2 ชั่วโมง โดยบริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับเพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสะดวกและรวดเร็ว

- บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้องและแม่นยำเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกตั้งแต่ขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การจัดพิมพ์บัตรลงคะแนน การประมวลผลการลงคะแนนตามรายวาระ และการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอและได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นทำการลงทะเบียนเป็นไปด้วยความเรียบร้อย รวดเร็วและถูกต้อง
- ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบ และได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งบริษัทได้จัดทำเป็น 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เข้าร่วมการประชุมด้วย
- บริษัทจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระ ได้แก่ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อทำหน้าที่เป็นคนกลางในการสังเกตการณ์ ให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

4. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

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

- บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้กรรมการทุกท่าน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง และจัดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

• ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น

- ประธานที่ประชุมจะกล่าวต้อนรับและเปิดการประชุมโดยมีการแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน

• การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- บริษัทจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม

- บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดูถาม แสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะ โดยกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ชี้แจงและตอบคำถาม

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

• วิธีการออกเสียงลงคะแนน

- บริษัทใช้บัตรลงคะแนนเพื่อการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ

- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น และวาระการแต่งตั้งกรรมการจะให้ออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคล และเพื่อปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระและเมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนนจะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

5. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น

• ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 และผลการลงคะแนนแต่ละวาระทั้งฉบับภาษาไทย และภาษาอังกฤษภายในวันประชุมผู้ถือหุ้นคือวันที่ 22 เมษายน 2562 ผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th

- บริษัทจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบันทึกการรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม มติที่ประชุม ผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย คำถาม และคำชี้แจง ความคิดเห็นของที่ประชุม

- บริษัทจัดให้มีการบันทึกภาพการประชุมผู้ถือหุ้นในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลา 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2562 พร้อมแจ้งข่าวผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

7. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรมเสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกันเพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

- บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการซึ่งบริษัทได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

**- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นส่วนน้อย
เสนอคำถาม วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อ
รับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ**

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีสัดส่วน
การถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด
ของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน
เสนอคำถามเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญเป็นประโยชน์ต่อ
การดำเนินธุรกิจและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุม
สามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ
และคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้ง
เป็นกรรมการมายังบริษัท โดยกำหนดช่วงเวลาการเปิดรับเรื่อง
เป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี และเผยแพร่
หลักเกณฑ์และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
พร้อมทั้งเผยแพร่ข้อความเรียนเชิญผู้ถือหุ้นผ่านช่องทาง
การเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถส่งข้อเสนอมายังบริษัทผ่านช่องทาง
ที่บริษัทกำหนด ได้แก่

- เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)
- จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงเลขานุการบริษัท
(presidentoffice@lhbank.co.th)
- จดหมายถึงเลขานุการบริษัท
- โทรสารที่หมายเลข 0 2677 7223

สำหรับข้อเสนอกับบุคคลเพื่อเข้ารับการ
พิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและ
กำหนดคำตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการ
บริษัทเพื่อเสนอผู้ถือหุ้น สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบ
จากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการสรรหาและ
กำหนดคำตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจง
เหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัท หรือ
ช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562
บริษัทได้เผยแพร่และแจ้งเรื่องการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น
ส่วนน้อยเสนอเรื่องต่างๆ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติ
เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเมื่อ
วันที่ 18 กันยายน 2561 โดยกำหนดช่วงเวลาเปิดรับเรื่อง
ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 - 31 ธันวาคม 2561 และเมื่อวันที่
15 มกราคม 2562 บริษัทได้รายงานผลการให้สิทธิผู้ถือหุ้น
ส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุม
สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นที่
ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญ
ที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

- บริษัทได้ดำเนินการตามกระบวนการประชุม
ผู้ถือหุ้นที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินคุณภาพ
การประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการ
ตามหลักเกณฑ์ของการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัท
จดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยและของสมาคม
ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

8. การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน

• นโยบายการดูแลเรื่องการใช้อิทธิพลภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของ
การเก็บรักษาและป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน จึงได้กำหนด
นโยบายการดูแลการใช้อิทธิพลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร
เพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการดูแลรักษาความลับของบริษัท
เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการ
ใช้อิทธิพลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร
และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
ให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติ
ตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญ
ต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท
ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อ
ประโยชน์ส่วนตน และเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี
โดยนโยบายการดูแลการใช้อิทธิพลภายใน มีดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
ของบริษัทซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
ที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัทที่ยังมิได้
เปิดเผยต่อสาธารณชนทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่
บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน โดยเฉพาะเรื่อง
Insider Information รวมทั้ง มิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่าง
ส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญ
ซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป (Non-Public
Information) ไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควร เว้นแต่ส่วนงานนั้น
จำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าว
เช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้
ข้อมูลแก่หน่วยงานราชการที่กำกับดูแล ซึ่งได้แก่ ธนาคาร
แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
ของบริษัทซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
ที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัท ชื่อ ขยาย โอน
หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วง 30 วันก่อนการเปิดเผย
งบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบจนกระทั่งบริษัทได้เปิดเผย
งบการเงินต่อสาธารณชนแล้ว



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งบริษัท ได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้อง กับกฎหมายและก่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ ไม่เห็นแก่ผลประโยชน์อื่น รวมทั้งหลีกเลี่ยงการดำเนินการ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึง ประโยชน์สูงสุดของบริษัท ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่ผู้เกี่ยวข้องอันจะส่งผลต่อกิจการในระยะยาว บริษัทได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมเพื่อการพัฒนาธุรกิจ อย่างยั่งยืน ซึ่งได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สอดคล้องกับ กฎหมาย และการแข่งขันที่เป็นธรรม ตลอดจนให้ความร่วมมือ กับหน่วยงานของรัฐ เช่น ส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับ การปฏิบัติตามกฎหมาย สนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้า ภายใต้กรอบของกฎหมาย ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึง การรักษาความลับทางการค้าไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตร และคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริต

บริษัทได้ส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อ จัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอและสัญญาการค้า ที่ไม่เอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าการใช้หรือได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม เช่น การชำระเงินให้แก่เจ้าหนี้ตรงตามงวดการจ่ายประจำเดือน

บริษัทได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและ ราคาที่เหมาะสม โดยได้กำหนดกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการบริการต่างๆ เป็น 6 วิธี ได้แก่ วิธีตกลงราคา วิธีสอบราคา วิธีประกวดราคา วิธีต่อเนื่อง วิธีพิเศษและ วิธีผูกเงิน ซึ่งการจะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการ ในแต่ละครั้ง สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือ ผู้ให้บริการเพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคง ของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ และราคา โดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มุ่งหมายเป็นบริษัทที่ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และตั้งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักจรรยาบรรณหลักจริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมปฏิบัติตามกฎระเบียบของหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนอย่างเคร่งครัด

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ได้ระบุบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวทางปฏิบัติให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด รวมทั้งกำหนดบทกำหนดโทษเพื่อแสดงถึงทิศทางและกรอบการดำเนินการของบริษัทด้านการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้มีผลสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่เข้มแข็งในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน ตลอดจนส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลที่ดี อีกทั้งยังกำหนดให้มีนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสดูเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมายทุจริตหรือคอร์รัปชันและให้ความคุ้มครอง รักษาความลับผู้แจ้งเบาะแสหรือให้ข้อมูล รวมถึงผู้ที่ปฏิเสธการทุจริตและคอร์รัปชัน และให้เป็นธรรมกับผู้ถูกกล่าวหา

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดให้มีนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหาย รวมทั้งบริษัทได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ

(Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเพื่อแสดงเจตนากรณีในการต่อต้านการทุจริตโดยรับรู้หน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และนโยบายการแจ้งเบาะแสดและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) รวมถึงนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ผ่านระบบ Intranet ของบริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ รับทราบและปฏิบัติตาม

บริษัทได้แสดงเจตนากรณีเพื่อร่วมเป็นพลังสังคมที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบในการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยหน่วยงานภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ เช่น สำนักงาน ป.ป.ช. สำนักงาน ป.ป.ท. และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เป็นต้น

บริษัทเชื่อมั่นว่ากรอบและทิศทางที่บริษัทได้กำหนดไว้จะเป็นแนวปฏิบัติที่ดีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในสังคมได้เป็นอย่างดีที่สะท้อนให้เห็นด้วยความมุ่งมั่นและความทุ่มเทในการเป็นองค์กรที่โปร่งใส และปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือสนับสนุนด้วยดี รวมถึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อพนักงานให้ถือปฏิบัติตามระเบียบการให้และรับของขวัญ การรับของและผลประโยชน์อื่นๆ ในเทศกาลปีใหม่หรือในโอกาสอื่นๆ ตามจรรยาบรรณพนักงานอย่างเคร่งครัด



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุป จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็น พนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม ความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ของทุกคน การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และระมัดระวังการดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึก ของสาธารณชน รวมทั้งไม่เลือกปฏิบัติด้าน เชื้อชาติ เผ่าพันธุ์ สีผิว ตันตระกูล สังคม ศาสนา เพศ อายุ ลักษณะหรือรูปลักษณ์ ทางกายภาพ ภาษา ความเห็นทางการเมือง ทรัพย์สิน หรือ สถานะอื่นใด

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้า ในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้ง การเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน และแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) การกระทำที่ไม่ถูกต้องของพนักงาน กรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท ซึ่งพนักงานสามารถร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสร้องเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม ทุจริตคอร์รัปชันหรือ ละเว้นการไม่ปฏิบัติหน้าที่ที่พึงกระทำและก่อให้เกิดความเสียหาย ต่อบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนดและเผยแพร่ให้พนักงาน ได้รับทราบ รวมถึงผ่านขั้นตอนและกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และรับแจ้งเบาะแสร้องที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและ การตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชนและส่งเสริมการเปิดโอกาสให้ พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำ ของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิ มนุษยชนเพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทาง แก้ไข

นอกจากนี้ บริษัทได้สนับสนุนและเคารพการปกป้อง ศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการ ใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ ส่วนเสียภายนอก

การเคารพในสิทธิมนุษยชนเป็นแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐาน ที่บริษัทให้ความสำคัญ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ อาทิ

- การจัดจำนวนวันลา และวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมาย กำหนด หรือมากกว่าที่กฎหมายกำหนดในบางประเภทของ วันหยุดเพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการใช้ชีวิต การทำงาน และชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล
- การสนับสนุนให้มีการเสริมสร้างความรู้เพื่อพัฒนา ศักยภาพของพนักงาน
- การกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษ ทางวินัยไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความ ยุติธรรม และมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน
- การสนับสนุนให้แต่ละหน่วยงานจัดกิจกรรมเพื่อ เสริมสร้างความเป็นทีม (Team Building) เป็นกิจกรรมที่เป็น นโยบายของบริษัท เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้หน่วยงาน ทำกิจกรรมร่วมกันเพื่อสร้างความสัมพันธ์ เสริมสร้าง ความผูกพัน ความสามัคคี รวมถึงเป็นส่วนหนึ่ง ในการสร้างสรรค์กิจกรรมดีๆ ให้แก่สังคม





บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดเป็นพันธกิจในการพัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Human Resources Development Committee) เพื่อให้การบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของบริษัท

หลักสำคัญในการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

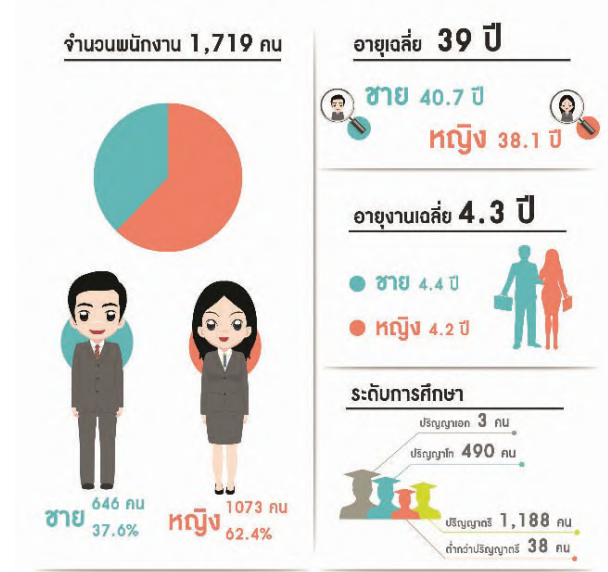
บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลด้วยนวัตกรรมเทียบเท่าองค์กรชั้นนำในประเทศ ตลอดจนให้การสนับสนุนการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลเชิงรุก เพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และมุ่งมั่นพัฒนาให้พนักงานได้รับการเพิ่มพูนภูมิปัญญาและคุณภาพชีวิตในการทำงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและหลักสิทธิมนุษยชน

เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานในด้านต่างๆ ด้วยเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทักษะความสามารถ การสร้างแรงจูงใจในการทำงาน การสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี สุขชีวนามัยที่ดี และการให้สวัสดิการที่ดี จะช่วยให้





พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มศักยภาพ อันจะส่งผลต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย

บุคลากรของกลุ่มธุรกิจการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ 31 ธันวาคม 2562 มีทั้งสิ้น 1,719 คน

ข้อมูลพนักงาน ปี 2562



ตารางแสดงจำนวนพนักงาน ปี 2562 แบ่งตามกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

					
เพศ	ชาย	122 (46.4%)	419 (34.1%)	34 (40.5%)	71 (49.7%)
	หญิง	141 (53.6%)	810 (65.9%)	50 (59.5%)	72 (50.3%)
	รวม	263 (100%)	1,229 (100%)	84 (100%)	143 (100%)

การสรรหาพนักงาน

บริษัทมุ่งเน้นในการสร้างกระบวนการและการเข้าถึงผู้สมัครด้วยช่องทางและวิธีการที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับวิถีชีวิตที่มีการปรับเปลี่ยนอย่างรวดเร็วในโลกดิจิทัล โดยการเข้าถึงช่องทางการหาผู้สมัครผ่านช่องทางโซเชียล

ที่หลากหลายขึ้น อาทิ Facebook, LINE และการเข้าร่วมกิจกรรมการสรรหาพนักงาน อาทิ กิจกรรม Tech Career Day รวมถึงการจัดกิจกรรม Chance for Friends เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแนะนำเพื่อน

กิจกรรม Tech Career Day



กิจกรรม Chance for Friends



การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าร่วมงาน

การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าร่วมงาน นอกจากการพิจารณาในด้านความรู้ความสามารถ และเกณฑ์การพิจารณาที่กำหนด บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการคัดเลือกบุคลากรที่มีความเชื่อและค่านิยมที่สอดคล้องไปในทิศทางเดียวกับบริษัท บริษัทได้จัดให้ผู้สมัครทำแบบทดสอบพฤติกรรมที่พัฒนาข้อสอบจากค่านิยม PRO-Active และนำผลการทดสอบมาเป็นส่วนหนึ่งในการคัดเลือกบุคลากรเข้าร่วมงานกับบริษัท เพื่อให้ได้บุคลากรที่เหมาะสมกับบริษัท

ความเท่าเทียมและความหลากหลาย

บริษัทยึดหลักปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรม อันได้แก่ การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน และหลักสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติอันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง การถูกกดขี่ทางชาติ หรือพื้นเพทางสังคม หรือการเลือกปฏิบัติในรูปแบบอื่นๆ ที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ไม่ใช่แรงงานที่ผิดกฎหมายและไม่ใช่แรงงานเด็ก ซึ่งแนวทางปฏิบัติดังกล่าวครอบคลุมพนักงานทุกคนทุกระดับ ตั้งแต่ผู้บริหารจนถึงพนักงานระดับปฏิบัติการ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้พิการเข้าร่วมงานกับบริษัท

การจ้างงานผู้พิการ

การเข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

บริษัทได้ส่งเสริมให้เกิดการสร้างโอกาสและรายได้สำหรับผู้พิการโดยได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย โดยมีการจ้างเหมาคนพิการเพื่อทำงานให้กับสมาคมธนาคารตามจังหวัดต่างๆ รวมถึงการจ้างผู้พิการเป็นพนักงานของธนาคาร

การจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ

บริษัทเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ (Age-Friendly Business) มาอย่างต่อเนื่อง บริษัทมีแนวทางในการบริหารจัดการเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ โดยกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุที่มีศักยภาพ เพื่อเป็นการสร้างอาชีพให้กับบุคลากรที่เกษียณอายุให้มีรายได้และสร้างคุณประโยชน์ให้กับองค์กร อีกทั้งยังเป็นการทดแทนการขาดแคลนแรงงานอีกด้วย

ตารางแสดงจำนวนการจ้างพนักงานที่เกษียณอายุ

	2562	2561	2560
จำนวนการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุสะสม (คน)	10	9	9
จำนวนพนักงานที่เกษียณอายุต่อปี (คน)	7	5	4

การเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการสร้างคน

บริษัทได้ส่งเสริมและพัฒนาให้พนักงานมีค่านิยม PRO-Active ซึ่งเป็นค่านิยมหลักเดียวกัน โดยใช้แผนแม่บทการส่งเสริมค่านิยมด้วยการสร้างการรับรู้ สร้างทัศนคติ (Perception and Attitude) ผ่านช่องทางการสื่อสาร กิจกรรมการปฏิบัติด้วยพฤติกรรมบนพื้นฐานความเชื่อเดียวกัน (Practice, Belief & Individual Mindsets) การเกิดเป็นพฤติกรรมกลุ่มและค่านิยมร่วมในองค์กร (Group Habit, Norm & Corporate Value) ซึ่งบริษัทได้ส่งเสริมค่านิยมแก่พนักงานเข้าใหม่และพนักงานปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง

กิจกรรม Welcome Newcomer

กิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงานผ่านกิจกรรม Welcome Newcomer มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้สึกดีของพนักงานใหม่ รวมถึงเป็นการสร้างการรับรู้เกี่ยวกับค่านิยมองค์กร การใช้ชีวิตประจำวันภายในองค์กร อาทิ การรู้จักเพื่อนร่วมงาน การแนะนำร้านอาหารบริเวณใกล้เคียงกับสถานที่ทำงาน เพื่อให้พนักงานใหม่มีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญอันจะนำไปสู่การปรับใช้ในชีวิตการทำงาน

กิจกรรมส่งเสริมค่านิยมองค์กรในหลักสูตรปฐมนิเทศ

การจัดกิจกรรมเสริมสร้างค่านิยมองค์กรร่วมกับการจัดหลักสูตรปฐมนิเทศในรูปแบบกิจกรรมการเรียนรู้ด้วยการปฏิบัติกิจกรรมการเรียนรู้ผ่านบทบาทสมมติ (Action Learning)



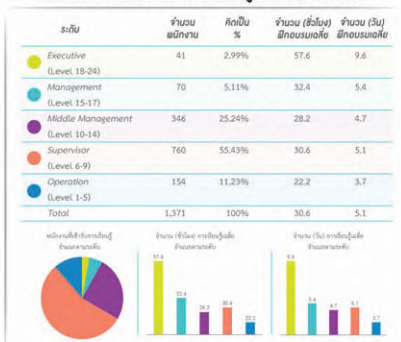
การพัฒนาศักยภาพพนักงาน

พนักงานถือเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนบริษัทไปสู่ความสำเร็จ บริษัทจึงมีแผนพัฒนาศักยภาพพนักงานเพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ตามตำแหน่ง พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาความสามารถให้เต็มศักยภาพ ทั้งการพัฒนาด้านการฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ โดยหลักการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ยังเป็นสาระสำคัญในการพิจารณาความก้าวหน้า (Career Path) ของพนักงาน

ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงานปี 2562

การจัดหลักสูตร	จำนวนหลักสูตร	จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้
การเรียนรู้ภายในอาคาร	303	3,999
การเรียนรู้ภายนอกอาคาร	127	225
การเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	70	29,481
รวม	500	33,705

จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้จำแนกตามระดับ



ในปี 2562 บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์และแนวทางการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่เน้นความคล่องตัวในการทำงาน ยืดหยุ่น และรวดเร็ว จึงได้พัฒนาแพลตฟอร์มเพื่อเพิ่มช่องทางการเรียนรู้พร้อมสร้างกลไกในการนำความรู้ไปสู่การปฏิบัติ รวมถึงกิจกรรมส่งเสริมสำหรับพนักงานให้สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ ทุกเวลาแบบไม่มีข้อจำกัด ภายใต้ชื่อ LHFG People Connect เพื่อเป็นการเสริมสร้างศักยภาพพนักงาน ให้พร้อมทันต่อความรู้ และการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว



รวมถึงการเพิ่มหลักสูตรและทางเลือกในการเรียนรู้แก่พนักงาน พร้อมทั้งการเชื่อมช่องทางการเรียนรู้ที่หลากหลายให้พนักงานสามารถใช้งานได้ง่ายและสะดวกขึ้น เพียง 1 User 1 Password



การพัฒนาทรัพยากรบุคคล - การพัฒนาผู้บริหารและการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ

บริษัทให้ความสำคัญในการพัฒนาผู้บริหารระดับสูง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการพิจารณานโยบายแนวทางและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงการสนับสนุนการพัฒนาผู้นำอย่างเป็นระบบ และให้มีความต่อเนื่อง

เส้นทางการพัฒนาผู้นำในปี 2562 มุ่งเน้นกระบวนการพัฒนาภาวะผู้นำจากหลักการของประสิทธิภาพ : (Lead Self Lead Team & Lead Change/Culture) ครอบคลุมกรอบความคิด และการฝึกปฏิบัติเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งกระบวนการเรียนรู้ประกอบด้วยการเรียนรู้ในห้องเรียน การกำหนดเป้าหมายในการพัฒนาและปรับปรุงตนเองและทีม กระบวนการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างผู้เรียน ผู้บังคับบัญชา และผู้ถ่ายทอด รวมถึงการแบ่งปันความรู้



Leadership Development Journey :

7 Habits of Highly Effective People : Report Out Session



การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

บริษัทมุ่งเน้นให้การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีเป็นส่วนหนึ่งที่ส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงาน รวมถึงมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยบริษัทได้ให้พนักงานทุกคนกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน และได้ทำการสื่อสารกระบวนการกำหนดตัวชี้วัดเพื่อให้การกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร รวมถึงการให้ความรู้กับพนักงานเกี่ยวกับการประเมินผลงาน และเพื่อสร้างประสิทธิภาพให้กับกระบวนการประเมินผลธนาคารได้ให้ความรู้เรื่องต่างๆ และบริษัทได้จัดทำหลักสูตรการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีที่เป็นรูปแบบ Online ให้พนักงานทุกคนสามารถเรียนรู้ด้วยตนเองได้ทุกที่ทุกเวลาผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัท

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

เพื่อให้เกิดความเหมาะสมและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด และได้กำหนดรายละเอียดพฤติกรรมคาดหวังของผู้บริหารระดับกลางขึ้นไป ให้มีการมุ่งเน้นความเป็นผู้นำผ่านการบริหารทีมงานและการพัฒนาองค์กร

การกำหนดและบริหารค่าตอบแทน

บริษัทให้ความสำคัญกับการกำหนดและบริหารค่าตอบแทน โดยมุ่งเน้นความเป็นธรรมและแข่งขันได้ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายการปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี และการจ่ายโบนัสโดยอิงตามผลการปฏิบัติงานประจำปี และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยการนำผลสำรวจผลตอบแทนของพนักงานจากสถาบันการเงินอื่นๆ มาใช้ประกอบการพิจารณาเพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้คงอยู่กับบริษัท โดยผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้

การสื่อสารและการสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร

ในปี 2562 บริษัทให้ความสำคัญในการสื่อสารและการสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร โดยจัดให้มีสื่อและช่องทางในการสื่อสารภายในองค์กรที่หลากหลายเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานได้รับรู้และเพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารภายในองค์กรได้อย่างทั่วถึง นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อสร้างการมีส่วนร่วม สร้างความภาคภูมิใจ และเสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานที่ดีภายในองค์กร

บริษัทตระหนักถึงคุณค่าของพนักงานซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยมีนโยบายในการมอบเข็มเกียรติคุณให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานกับบริษัทที่มีอายุงานครบ 10 ปี เพื่อยกย่องและเป็นการเสริมสร้างขวัญและกำลังใจสำหรับความทุ่มเทของพนักงานที่อุทิศให้กับองค์กรมาเป็นระยะเวลายาวนาน โดยปี 2562 ธนาคารได้จัดงานมอบเข็มเกียรติคุณแก่พนักงานที่ปฏิบัติงานครบ 10 ปี จำนวน 16 คน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี

	2562	2561	2560
จำนวนพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี (คน)	16	43	47



สร้างการตระหนักรู้ผ่านช่องทางการสื่อสาร

บริษัทถือว่าการสื่อสารเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร การหล่อหลอม และสร้างการมีส่วนร่วมในการสร้างองค์กรให้ยั่งยืน และได้จัดทำกลยุทธ์และแผนการสื่อสาร โดยมีความหลากหลายครอบคลุมทั้งการสื่อสารภายในและภายนอก

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการดูแลและพัฒนาศักยภาพพนักงานผ่านการสื่อสารภายในองค์กร 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, LH Bank People LIVE รวมถึงได้มีการพัฒนาและเปิดตัวช่องทางการสื่อสารใหม่ LHFG People Connect Application

2. สื่อออฟไลน์ ได้แก่ กิจกรรมที่สื่อสารเสริมสร้างความภาคภูมิใจ

ความมีส่วนร่วม ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารและพนักงานผ่านกิจกรรม on site Development ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อสื่อสารทิศทางนโยบายของธนาคาร และเป็นการกระชับความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานที่ปฏิบัติงานประจำอยู่ในสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ อีกทั้งเป็นการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตให้แก่พนักงาน (Care & Share) นับว่าเป็นอีกหนึ่งช่องทางที่สามารถเข้าถึงกลุ่มพนักงานได้ง่ายที่สุด

การจัดสวัสดิการ และการสร้างควมมีส่วนร่วมของพนักงาน

บริษัทมุ่งหวังให้พนักงานทุกคนมีความสุขทั้งกายและจิตใจ จึงจัดสวัสดิการให้แก่พนักงานทุกคนที่ครอบคลุมซึ่งจะได้รับสวัสดิการต่างกันตามสิทธิที่กำหนด และมีการทบทวนเพื่อปรับเปลี่ยนสวัสดิการให้เหมาะกับปัจจุบัน รวมทั้งมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพควบคู่ไปกับการตรวจร่างกายโดยการให้ความรู้ด้านสุขภาพโดยแพทย์ผู้เชี่ยวชาญ และหลังจากที่พนักงานทุกท่านได้รับผลการตรวจร่างกายแล้ว บริษัทได้จัดกิจกรรมการพบแพทย์หลังการตรวจ เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสปรึกษาหรือสอบถามเพิ่มเติมจากผลการตรวจร่างกายอย่างละเอียด รวมถึงการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่โดยไม่คิดค่าบริการและยังมอบส่วนลดพิเศษให้กับครอบครัวของพนักงานที่มีความประสงค์จะทำการฉีดวัคซีนหรือตรวจสุขภาพดังกล่าวอีกด้วย



Healthy Month in June-August 2019



"ไข้หวัดใหญ่...กิดได้ง่าย แต่ป้องกันได้ด้วยวัคซีน"

จากการวิจัยพบว่า การฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ ลดอัตราการป่วยของคนที่มีสุขภาพดีทั่วไปได้ถึง 89%
*ข้อมูลจากเว็บไซต์ของหน่วยงาน

เรามีวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ กับนะ:

พนักงานประจำสำนักงานใหญ่ พนักงานสาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล
วันที่ 13 มิถุนายน 2562 ณ ห้องประชุม 5/2 เวลา 08.00 - 13.00 น.
และห้องประชุม 32/1, 32/2 เวลา 08.00 - 15.00 น.
วันที่ 14 มิถุนายน 2562 ณ ห้อง 206 ชั้น 20 อาคารคิวเฮ้าส์ สาขา เวลา 08.00 - 15.00 น.

พนักงานสาขาภูมิภาค

วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึง วันที่ 31 สิงหาคม 2562
ณ โรงพยาบาลในพื้นที่สาขาของท่าน รายละเอียดจะแจ้งให้ทราบอีกครั้ง

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

พนักงานประจำสำนักงานใหญ่ ติดต่อ คุณศุภสรนิภา (คุณเบ๊) โทร. 2262
พนักงานประจำสาขาสหสาขา ติดต่อ คุณเรณู (คุณแอม) โทร. 2215

เพราะเราห่วงใยคุณ

PRO-ACTIVE

PROfessional • AAccountability • Teamwork • Integrity • Visioning • Excellence Service

บริษัทได้ส่งเสริมให้เกิดกิจกรรมที่ช่วยสร้างความสัมพันธ์และความสามัคคีให้เกิดขึ้นกับทุกคนและหน่วยงาน โดยได้จัดสรรงบประมาณให้พนักงานทุกท่านเพื่อทำกิจกรรมสานสัมพันธ์ร่วมกันภายในหน่วยงาน (Staff Activity) หรือระหว่างหน่วยงานภายในบริษัท

คำตอบแทนและสวัสดิการที่ดี

สวัสดิการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน บริษัทสร้างระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยให้สวัสดิการต่างๆ ดังนี้

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

สภาพแวดล้อมที่ดีและความปลอดภัยในการทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญในการสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีเพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัยในการทำงาน จึงได้ตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (SHE : Safety Healthy Environment) เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน ดังนี้

- การสื่อสารให้ความรู้และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่ทำงานผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ
- การซ้อมหนีไฟประจำปี



- การจัดตั้ง SHE Hotline เพื่อรับแจ้งเหตุความไม่ปลอดภัยต่างๆ พร้อมประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การช่วยเหลือ ทั้งนี้ ในปี 2562 ไม่พบพนักงานได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

	2562	2561	2560
จำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน (คน)	0	0	0

- CARE Project กิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ
บริษัทได้จัดให้มีการสื่อสารด้านสุขภาพและความปลอดภัย รวมถึงการสื่อสารกระตุ้นเตือนเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลต่อสุขภาพและความปลอดภัย อาทิ การตรวจวัดค่าฝุ่นละออง



LH BANK | People+

PRO Benefit & Welfare

หน้ากากอนามัย

สวมใส่ไว้ดีกว่าไม่ใส่เลย

จากสถานการณ์ "ค่าฝุ่นละออง" PM2.5 ในกรุงเทพฯ ที่เกินมาตรฐาน จนอยู่ในระดับที่มีผลกระทบต่อสุขภาพ ทำให้หน้ากากแบบ N95 ขาดตลาดอย่างรวดเร็ว แต่อย่างไรก็ตาม หน้ากากอนามัยแบบธรรมดาก็สามารถใช้ได้ แม้ว่าจะไม่ป้องกันเท่า N95 แต่ก็ดีกว่าไม่ใส่เลยนะ

ท่านสามารถรับหน้ากากอนามัยได้ที่

ส่วนสวัสดิการและบริการพนักงาน อาคารคิวเอัส สากง ชั้น ๑

เพราะเราห่วงใยคุณ

PRO-ACTIVE

PROfessional • ACcountability • Teamwork • Integrity • Visioning • Excellence Service



ธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งผลต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงกำหนดมาตรฐานการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ

ธนาคารคำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ

และสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ มีการพัฒนาด้านต่างๆ เพื่อให้ลูกค้ามีความคล่องตัวในการใช้บริการ มีการนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ถูกต้องแม่นยำ และมีช่องทางการค้นหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงข้อมูลเพื่อศึกษารายละเอียดผลิตภัณฑ์หรือรายการส่งเสริมการขายที่สนใจเพื่อประกอบการตัดสินใจ รวมทั้งการให้ความสำคัญและดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคเพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับจากการใช้บริการผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

สิทธิของผู้บริโภค	ผลิตภัณฑ์	บุคลากรหรือกระบวนการ
1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง	<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริโภคต้องได้รับการชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่างผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารกับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลรายละเอียด ผลิตภัณฑ์ ผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไข ผลตอบแทน เช่น ในรูปแบบของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate Return) และสมุดบัญชีที่เกี่ยวข้อง ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริโภคต้องได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact Sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ด้วยคำที่กระชับ เข้าใจง่าย ตามรูปแบบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อประกอบการตัดสินใจซื้อผลิตภัณฑ์
2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ		<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้ ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และธนาคารต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูลตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์
3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม		<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนทุกสาขาของธนาคารที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of Sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์ข้อมูลผู้บริโภค (Call Center) ของธนาคารผู้ขาย
4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย		<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารไม่ได้ปฏิบัติตามนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดีโดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

การปฏิบัติต่อผู้บริโภค

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่อง

โดยการยึดแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการ

ทำงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีในความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นทั้งองค์กร ตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงาน

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการทำงานโดยกำหนดระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐาน การจัดโครงสร้างองค์กรและการแบ่งแยกหน้าที่ของหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Three Lines of Defense) มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีระบบงานที่รวดเร็ว มีความถูกต้องแม่นยำ มีการควบคุมการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีระบบงานที่ทำให้พนักงานและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน ช่วยลดข้อผิดพลาด สามารถตรวจสอบ ติดตามและประเมินผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ อาทิ

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขการตัดชำระค่าบริการรักษาบัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน
- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสมและในกรณีที่ผู้ติดตามหนี้ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสาร ซึ่งแสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงถามหนี้แทนด้วย รวมทั้งได้กำหนดเวลาและสถานที่ในการติดตามทวงถามหนี้ที่เหมาะสม ตลอดจนมีการควบคุมดูแลการติดตามทวงถามหนี้และบริหารหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมายและแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง
- การเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง ไม่บิดเบือน แสดงรายละเอียดเงื่อนไขที่เข้าใจง่าย และเปิดเผยข้อตกลงและเงื่อนไขการให้บริการ และมีวิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้าแสดงการยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขก่อนการตัดสินใจใช้บริการ

- การเผยแพร่ประกาศอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ล่วงหน้าก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ลูกค้าได้รับทราบประกอบการตัดสินใจในการใช้บริการ ซึ่งการเผยแพร่จะกระทำโดยการตีพิมพ์ ประกาศผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร www.lhbank.co.th ซึ่งในประกาศจะระบุอัตราดอกเบี้ยตามวงเงินและประเภทลูกค้า รายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อลูกค้าสามารถประกอบการตัดสินใจ

ธนาคารมีช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายสามารถเข้าถึงได้ง่ายเพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลข่าวสาร สามารถดูรายละเอียดผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารได้อย่างสะดวกรวดเร็ว 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 หรือ 1327

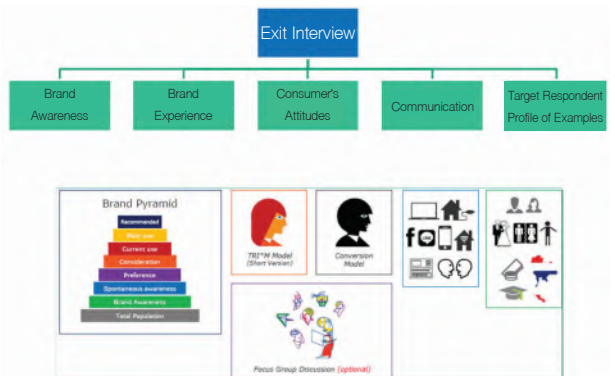
ธนาคารจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน แนะนำ ดิชม โดยมีหน่วยงานที่เป็นอิสระในการรับข้อร้องเรียน และดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน มีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนาปรับปรุงการปฏิบัติงานและการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น โดยธนาคารได้เปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหลายช่องทาง ได้แก่

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

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

การวิจัยและวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารคำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าผู้ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อให้ได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นธรรมชาติคุณภาพ ธนาคารได้ให้หน่วยงานภายนอกที่มีประสบการณ์ทำการวิจัยความพึงพอใจของลูกค้า และการรับรู้ของประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับ BRAND ผลิตภัณฑ์ และบริการของธนาคาร เพื่อวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า ด้วยวิธีการที่ได้มาตรฐาน มีกระบวนการเก็บข้อมูลทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วนและโปร่งใส โดยธนาคารได้นำข้อมูลที่ได้รับมาเพื่อใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้อง เพื่อเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า



การให้บริการบัญชีเงินฝากเพื่อการเข้าถึงบริการทางการเงินขั้นพื้นฐาน

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ภายใต้แนวคิดการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินทุกภาคส่วนเพื่อสนับสนุนให้เศรษฐกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและทั่วถึง ส่งเสริมให้ประชาชน อาทิ ผู้สูงอายุ หรือผู้พิการ ฯลฯ เพื่อให้เข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวก และด้วยต้นทุนที่ต่ำกว่าอันจะเป็นกลไกสำคัญในการเป็นจุดเริ่มต้นที่ประชาชนจะได้เรียนรู้เกี่ยวกับการบริหารการเงินขั้นพื้นฐาน ส่งเสริมให้ประชาชนได้เข้าถึงและใช้บริการทางการเงินมากขึ้น ตลอดจนส่งเสริมทัศนคติในการออมของประชาชน และสามารถต่อยอดไปใช้บริการผลิตภัณฑ์อื่นได้

หลักเกณฑ์การเปิดบัญชีเงินฝากพื้นฐาน (Basic Banking Account) ดังนี้

- บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (Savings Account)
- 1 คน เปิดได้ 1 บัญชี
- รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์

- ไม่กำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำในการเปิดบัญชีครั้งแรก (สามารถเปิดโดยยอดเป็นศูนย์บาท)
- ไม่มีค่าบริการรักษาบัญชีเงินฝาก
- ไม่มีค่าธรรมเนียมการสมัครบัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิต เพื่อใช้กับบัญชีพื้นฐาน

กรณีสมัครบัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิต มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้บุคคลธรรมดาที่มีสิทธิได้รับสิทธิประโยชน์ภายใต้ บัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ยังไม่หมดอายุ หรือผู้มีสัญชาติไทยที่มีอายุ 65 ปีขึ้นไปสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น ธนาคารได้แนะนำการเปิดบัญชีเงินฝาก พื้นฐาน ตามวัตถุประสงค์ของรัฐบาลมาอย่างต่อเนื่อง

คุณสมบัติผู้เปิดบัญชี

- บุคคลธรรมดาที่ถือบัตรโครงการสวัสดิการแห่งรัฐที่ยังไม่หมดอายุ หรือผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป
- ผู้ได้รับเงินอุดหนุนเพื่อการเลี้ยงดูเด็กแรกเกิด โดยเด็กต้องมีอายุตั้งแต่แรกเกิด จนถึง 3 ปี
- ผู้ได้รับเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ
- ผู้ได้รับเบี้ยความพิการ
- ผู้ได้รับคำตอบแทนอาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.)
- ผู้ที่ได้รับสิทธิสวัสดิการสังคมอื่นๆ

บัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นสามารถใช้ร่วมกับบริการอื่นๆ ของธนาคาร เช่น

- บริการ LH Bank PromptPay
- บริการผ่านบัตร ATM / Debit
- บริการ Mobile Application LH Bank M Choice
- บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต LH Bank Speedy
- บริการ LH Bank SMS Alert
- บริการชำระหรือหักบัญชีค่าสาธารณูปโภคต่างๆ

กระบวนการหาข้อยุติและการแจ้งผลให้ผู้ร้องเรียน รับทราบตามมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA)

ธนาคารได้กำหนดมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) เพื่อกำหนดระยะเวลาดำเนินการของ บริการทางการเงินต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย โดยครอบคลุมบริการด้านสินเชื่อ ด้านเงินฝาก ด้านบัตร อิเล็กทรอนิกส์ และด้านบริการทั่วไป เพื่อเป็นการยกระดับ มาตรฐานการให้บริการทางการเงิน ตลอดจนกำหนดมาตรฐาน ในการรับและดูแลเรื่องร้องเรียนของลูกค้าซึ่งจะเป็นการช่วยลด เรื่องร้องเรียน ซึ่งเป็นความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะให้บริการ อย่างมีประสิทธิภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวก รวดเร็ว และทราบถึงการดำเนินการ ของธนาคาร มาตรฐานการให้บริการดังกล่าวได้คำนึงถึง ความถูกต้องและครบถ้วนของข้อเท็จจริง และ/หรือข้อมูล รวมถึง ความร่วมมือของลูกค้า เหตุสุดวิสัย เหตุการณ์ที่ธนาคาร ไม่สามารถป้องกันได้ และ/หรือเหตุการณ์ที่ธนาคารต้องปฏิบัติตาม แผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

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

1. ด้านการรับและดูแลเรื่องร้องเรียน ได้แก่

- การยืนยันการรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางการร้องเรียนต่างๆ
- การแจ้งข้อยุติหรือความคืบหน้าในการดำเนินการ เพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนสำหรับทุกช่องทางการร้องเรียน

2. ด้านสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย ได้แก่

- การได้ถอนหลักประกัน
- การโอนกรรมสิทธิ์ให้ผู้เช่าซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ เมื่อชำระหนี้เสร็จสิ้น โดยธนาคารจะดำเนินการ จนพร้อมโอนกรรมสิทธิ์ให้ลูกค้า
- การพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคาร จะแจ้งผลการพิจารณาให้ลูกค้าทราบ นับจาก วันที่ธนาคารได้รับเอกสารครบถ้วน
- การออกหนังสือยืนยันการชำระหนี้เสร็จสิ้น
- การขอตรวจสอบสถานะบัญชีสินเชื่อ

3. ด้านเงินฝาก ได้แก่

- การทำธุรกรรมฝาก/ถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM/CDM กรณีภายในธนาคารเดียวกัน และกรณี ต่างธนาคาร แต่เกิดข้อผิดพลาด ไม่ได้รับเงินหรือ ยอดเงินไม่ตรงกับที่ทำการการ (ไม่รวมกรณีที่สูงสั ยว่าเป็นการ Fraud หรือ ทูจริต)
- การทำธุรกรรมโอนเงิน หรือเติมเงินเข้ากระเป๋เงิน อิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ATM/CDM/Internet/Mobile Banking แต่เกิด ข้อผิดพลาดระบบขัดข้องไม่ได้รับเงิน ธนาคาร จะตรวจสอบ แจ้งผล และปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง
- การขอตรวจสอบรายการโอนเงินผิดบัญชี การโอนเงิน ภายในธนาคารเดียวกัน และโอนเงินต่างธนาคาร หรือเติมเงินเข้ากระเป๋เงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผิดบัญชี (ไม่รวมกรณีที่สูงสั ยว่าเป็นการทุจริต) ธนาคารจะตรวจสอบและแจ้งผลการติดตาม ให้ลูกค้าทราบ

4. ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- การอายัดบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ บัตรเอทีเอ็ม และบัตรเดบิต
- การทักท้วงการชำระเงินของผู้ถือบัตรเดบิต
- การตรวจสอบรายการใช้บัตรเดบิต ณ จุดขายภายใน ประเทศ และการคืนเงินแก่ผู้ถือบัตร

5. ด้านบริการทั่วไป ได้แก่

- การขอข้อมูลประเภทต่างๆ เช่น การคำนวณดอกเบี้ย สินเชื่อ/เช่าซื้อ สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 12 เดือน รายการเดินบัญชีเงินฝาก (Bank Statement) สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 6 เดือน ธนาคารจะแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบ เป็นลายลักษณ์อักษร

การกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและ เป็นธรรม (Market Conduct)

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์ซีแอล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทุกบริษัท ให้ความสำคัญและส่งเสริม ให้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการ อย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อดำเนิน ธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

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



กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนควบคู่กับ การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยบริษัท ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้เข้าไปมีบทบาท ในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน และ ดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สร้างสรรค์ อำนวยประโยชน์ และ สนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้ง การมอบทุนการศึกษาการบริจาคหนังสือหรือนำทีมแองกอร์กร สาธารณกุศลต่างๆ การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อช่วยเหลือ และส่งเสริมคุณภาพชีวิตของเยาวชนและสังคมไทยด้วยมุ่งหวัง ว่าจะร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการส่งเสริมสังคมไทยให้เข้มแข็ง เพื่อเสริมสร้างรากฐานสังคมของประเทศ เพื่อให้สอดคล้อง กับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development) กิจกรรมเพื่อสังคมที่ดำเนินการแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการศึกษา
2. ด้านสังคม
3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

1. การดำเนินงานด้านการศึกษา

การศึกษานับเป็นพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน จึงให้ความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ ความสามารถและคุณภาพของเยาวชนไทยมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การให้พนักงาน และลูกจ้างร่วมบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริม ความรู้ให้แก่ผู้ต้องขังในโครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้ สู่กรมราชทัณฑ์” อีกทั้งจัดทำโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา ทั่วประเทศ โดยมีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่น ที่จะศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้น แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ได้มีโอกาสศึกษาต่อ โครงการมอบ คอมพิวเตอร์มือสองให้กับโรงเรียนต่างๆ เพื่อให้นักเรียน ไปศึกษาค้นคว้าหาความรู้เพิ่มเติมนอกเหนือจากห้องเรียน



นักศึกษาจากสถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา
เข้าเยี่ยมชมและศึกษาดูงานธนาคาร



มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และ
พัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง

• โครงการสนับสนุนทุนการศึกษา

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษา และการพัฒนาเยาวชน ที่จะเป็กำลังหลักและแรงขับเคลื่อน ที่สำคัญของประเทศในระยะยาว จึงดำเนินโครงการสนับสนุน ทุนการศึกษา จำนวน 18 ทุน ทั่วประเทศติดต่อกันเป็นปีที่ 3 เพื่อเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อ ได้มีโอกาสศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย อีกทั้ง เป็นการปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญ ของการศึกษา และเป็นการเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพ อย่างยั่งยืน

วัตถุประสงค์ในการดำเนินการหลักๆ คือ

- เพื่อสร้างความมั่นคงทางการศึกษาให้เยาวชน ที่เรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในระดับ ชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 1 ได้ศึกษาต่อจนจบระดับ ชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6
- เพื่อปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่า และความสำคัญของการศึกษา
- เพื่อเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพ และมีศักยภาพให้แก่สังคม
- เพื่อดำเนินกิจกรรมอันเป็นประโยชน์ ตอบแทน และช่วยเหลือสังคมและประเทศชาติโดยรวม (Corporate Social Responsibilities)

ลักษณะของทุนการศึกษา

- เป็นทุนที่ให้กับนักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนต้น ถึงมัธยมศึกษาตอนปลาย ที่มีผลการเรียนสะสมดี และมีความประพฤติดี
- แบ่งพื้นที่ให้ทุนการศึกษาให้กับเยาวชนที่อยู่ใน โรงเรียนพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาธนาคาร ทั้ง 6 ภูมิภาค
- จำนวนทุนการศึกษา 18 ทุน

คุณสมบัติของผู้ที่ได้รับทุนการศึกษา

- สัญชาติไทย และมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย
- อายุตั้งแต่ 11 ปี - 18 ปีบริบูรณ์
- เป็นผู้ด้อยโอกาสเนื่องจากครอบครัวยากจน หรือขาดบุพการีโดยอยู่ในอุปการะของบุคคลอื่น ซึ่งผู้มีอุปการะมีฐานะยากจน หรือเป็นผู้ที่อยู่ในความดูแลอุปถัมภ์ของสถานสงเคราะห์หรือ มูลนิธิต่างๆ
- เป็นผู้มีความประพฤติดีอยู่ในระเบียบวินัย

ธนาคารดำเนินการโดยให้เครือข่ายสาขาของธนาคารที่อยู่ในพื้นที่ทั้ง 6 ภูมิภาคทั่วประเทศ สรรหาโรงเรียนและเด็กนักเรียนที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและตรงตามเงื่อนไขที่จะได้รับทุนการศึกษา

รายชื่อโรงเรียนในโครงการสนับสนุนทุนการศึกษาปี 2562 มีดังนี้

- โรงเรียนอนุราชประสิทธิ์ กรุงเทพมหานคร
- โรงเรียนธัญรัตน์ จังหวัดปทุมธานี
- โรงเรียนชื่นชมพิทยาคาร จังหวัดมหาสารคาม
- โรงเรียนหัวหินวิทยาคม จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
- โรงเรียนภูเก็ติวิทยาลัย จังหวัดภูเก็ต
- โรงเรียนสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่

ภาพกิจกรรมการมอบทุนการศึกษา



โรงเรียนอนุราชประสิทธิ์ กรุงเทพมหานคร



โรงเรียนสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่



การมอบเงินสนับสนุนกีฬาเป็นจกส์ลัดทีมชาติไทย

• โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง

ธนาคารให้ความสำคัญในการเติมเต็มช่องว่างทางการศึกษาเพื่อระบบการศึกษาของไทยไม่ว่าในเมืองหรือชนบทจะได้ไปในแนวทางเดียวกัน จึงได้จัดทำโครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง เพื่อนำคอมพิวเตอร์และ Notebook ที่มีสภาพดีและพร้อมใช้งานมอบให้โรงเรียนที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียงสาขาของธนาคาร และโรงเรียนที่อยู่ในชนบทซึ่งขาดแคลนให้นักเรียนได้ใช้เป็นแหล่งการเรียนรู้ทางการศึกษาค้นคว้าหาความรู้ได้อย่างเต็มที่และเกิดประโยชน์สูงสุดเพื่อเตรียมพร้อมให้คนไทยเข้าสู่สังคมแห่งภูมิปัญญาและการเรียนรู้ (Knowledge-Based Society)



มอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และ Notebook ให้กับโรงเรียนสตรีวิทยา

โครงการปฏิทินเก่าเราขอ โดยเปิดรับบริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะที่ไม่ใช้แล้ว เพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพนำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอน หนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึก



มอบปฏิทินโครงการ “ปฏิทินเก่าเราขอ” ให้โรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ

2. การดำเนินงานด้านสังคม

การดำเนินโครงการเพื่อสังคมโดยมุ่งเน้นสนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม เน้นผลลัพธ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกให้แก่ชุมชนในสังคมผ่านรูปแบบการสนับสนุนที่หลากหลาย ได้แก่ การสนับสนุนงบประมาณ การมอบสิ่งของ การให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน การทำกิจกรรมจิตอาสาของพนักงาน รวมถึงกิจกรรมภายในของพนักงานที่ร่วมบริจาคเงินและสิ่งของให้แก่สาธารณกุศลต่างๆ ตลอดจนถ่ายทอดทักษะความรู้ โดยร่วมกิจกรรมกับพันธมิตร ภาคีเครือข่าย กลุ่มลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ในพื้นที่ที่ธนาคารตั้งอยู่ ด้วยเชื่อว่าการทำสาธารณประโยชน์ไม่สามารถทำเพียงลำพังได้ ต้องอาศัยความร่วมมือกันจึงจะเกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม ช่วยแก้ไขปัญหาและสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีให้แก่สังคมเพื่อเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน อาทิ การร่วมสนับสนุนกิจกรรมให้กับสมาคมหรือมูลนิธิต่างๆ โดยการเปิดรับบริจาคเงินผ่านตู้ ATM และผ่านเคาน์เตอร์ LH Bank ทุกสาขาทั่วประเทศ การเชิญชวนพนักงานและลูกค้า ร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่างๆ การร่วมกิจกรรมสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ การให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) การเข้าร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ กำหนดแนวทางการดำเนินกิจการการธนาคารอย่างยั่งยืน ในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ หรือ Thailand Sustainable Banking และการเข้าร่วมโครงการ Block Chain the Series เพื่อส่งเสริมด้านการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินของไทยและต่อยอดความร่วมมือเพื่อพัฒนาภาคการเงินของประเทศ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร่วมรับมอบกิตติกรรมประกาศ “Social Outcome Investor” จากสถาบันไทยพัฒน์ ในฐานะองค์กรที่ให้ความร่วมมือริเริ่มแนวคิดการลงทุนเพื่อผลลัพธ์ทางสังคม โดยมีนโยบายการลงทุนในกองทุนที่ให้ความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อนำดอกผลที่ได้จากการลงทุนมาใช้ในกิจกรรมเพื่อสังคม



LH Bank ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกำหนดแนวทางการดำเนินกิจการการธนาคารอย่างยั่งยืน ในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ

กลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ประกอบด้วย บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เข้าร่วมพิธีลงนามปฏิญญาความร่วมมือเพื่อขับเคลื่อนตลาดทุนไทยสู่ความยั่งยืน



กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากภัยพิบัติภาคอีสาน

- **ด้านกิจกรรมรณรงค์จิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม**

โครงการ We are Family RUN for CHANGE...วิ่งนี้ พี่ให้น้อง เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อสังคม และมีโอกาสเชื่อมความสัมพันธ์อันดีระหว่างกัน โดยจัดทำโครงการ We are Family RUN for CHANGE...วิ่งนี้ พี่ให้น้อง เชิญชวนพนักงานรวมพลังเป็นหนึ่งเดียวร่วมวิ่งระยะทาง 30 กิโลเมตร ภายใน 30 วัน เพื่อให้ทุกก้าวที่วิ่ง

ของพนักงานเปลี่ยนเป็นเงินบริจาค มอบให้กับมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ที่ดำเนินงานด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิตเด็กวัยแรกเกิดถึง 5 ปี ซึ่งมูลนิธิดังกล่าวดูแลงาน 4 แห่ง คือ บ้านสมวัย บ้านเด็กอ่อนเสียใจใหญ่ บ้านแห่งความหวัง และบ้านศรีนครินทร์



มอบเงินบริจาคในโครงการ RUN for CHANGE...วิ่งนี้พี่ให้น้อง จำนวน 300,000 บาท แก่มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์

สุขอนามัยของเยาวชนไทย ถือเป็นสิ่งสำคัญที่ทุกๆ คนในสังคมควรตระหนักและหันมาช่วยกันดูแล โดยเฉพาะการมีน้ำดื่มที่สะอาด และมีห้องน้ำที่ถูกสุขลักษณะและได้มาตรฐานทั้งด้านความปลอดภัยและถูกสุขอนามัยจึงได้จัดทำโครงการปลดทุกข์สร้างสุขให้น้อง โดยได้พัฒนาและปรับปรุงห้องน้ำที่มีสภาพเก่าและทรุดโทรมให้มีสภาพแวดล้อมและสุขอนามัยที่ดีขึ้น



ปัจจุบันปริมาณโลหิตสำรองที่สภาอากาศไทยไม่เพียงพอต่อความต้องการของผู้ป่วย บริษัทได้ตระหนักและต้องการเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยส่งเสริมกิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม จึงได้เชิญชวนพนักงานบริจาคโลหิตเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2562 ได้เชิญชวนให้พนักงานเข้าร่วมโครงการ “จิตอาสา บริจาคโลหิต ด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้ หลายคนรับ” โดยจะนำโลหิตที่รับบริจาคไปช่วยเหลือผู้ป่วยตามโรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศ



กิจกรรมร่วมบริจาคโลหิตในโครงการ “จิตอาสา บริจาคโลหิต ด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้ หลายคนรับ” กับสภาอากาศไทย

• การส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

ธนาคารเล็งเห็นถึงเยาวชนไทยคืออนาคตของชาติ และจะอย่างไรให้เยาวชนเป็นคนเก่งและเป็นคนดี จึงร่วมกับสมาคมธนาคารไทย จัดทำโครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน” อันเป็นโครงการต้นแบบของแผน Financial Literacy ในการพัฒนาความรู้ทางการเงินของประเทศ เพื่อเผยแพร่วินัยทางการเงินอันเป็นการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะของภาคธนาคาร ในการสร้างประโยชน์แก่ชุมชนและสังคม เพื่อตอบสนองเจตนารมณ์ของธนาคารที่เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างทุนทางปัญญาให้กับสังคมเพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมคุณภาพอย่างยั่งยืน โดยกลุ่มเป้าหมายนำร่องเป็นนักศึกษามหาวิทยาลัย โดยมีพนักงานของธนาคารถ่ายทอดความรู้ผ่านการทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการรับรู้ ความเข้าใจ และนำไปสู่การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมทางการเงินที่เหมาะสม

โครงการคนไทยยุคใหม่ใส่ใจเรื่องเงิน จะช่วยปลูกฝังความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การสร้างวินัยทางการเงิน และคุณธรรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างบูรณาการเพื่อร่วมสร้างรากฐานทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับสังคม

โครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน” ปี 2 (2562)

วัตถุประสงค์คือ

1. เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานโครงการให้ความรู้ทางการเงินภาคประชาชน (Financial Literacy) ตามแผนงานยุทธศาสตร์ 5 ปีของสมาคมธนาคารไทย
2. เพื่อพัฒนาบุคลากรของธนาคารสมาชิกของสมาคมธนาคารไทย ให้มีความรู้และทักษะด้านการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล จนสามารถเป็นอาสาสมัคร (Trainer) และลงพื้นที่ทำกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงินแก่นักศึกษามหาวิทยาลัยที่ธนาคารเลือกหรือได้รับมอบหมาย โดยให้ธนาคารเป็นที่เลี้ยงในลักษณะ “1 ธนาคาร 1 มหาวิทยาลัย” จัดกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงิน โดยใช้เนื้อหา หลักสูตร รูปแบบกิจกรรมที่เป็นมาตรฐานของสมาคมธนาคารไทย
3. เพื่อสร้างจิตสำนึกให้เกิดความตระหนักรู้ ในการวางแผนและบริหารการเงินส่วนบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพให้กับนักศึกษามหาวิทยาลัย

ผลงานของโครงการคนไทยยุคใหม่ใส่ใจเรื่องเงิน ปี 2 (2562)

1. พัฒนาทักษะการให้ความรู้ทางการเงินและการสร้างวินัยทางการเงินให้กับวิทยากรจากธนาคารสมาชิก 11 แห่ง รวม 520 คน
2. ถ่ายทอดความรู้ให้กับนักศึกษาจำนวน 12,500 คน จาก 22 มหาวิทยาลัย
3. ปรับทัศนคติของเยาวชนนักศึกษากลุ่มเป้าหมายที่มีต่อธนาคารในทางที่ดีขึ้น

ผลการประเมินความพึงพอใจจากการเข้าร่วมกิจกรรมของ Trainer



Reaction

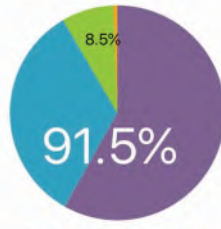


Knowledge



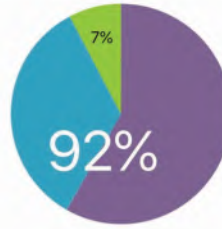
Behavior

รูปแบบกิจกรรม



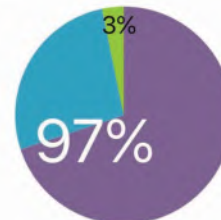
มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย

สามารถนำความรู้ที่ได้ไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวัน



มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย

สามารถนำความรู้ที่ได้ไปใช้ในการลงพื้นที่ถ่ายทอดความรู้ให้กับนักศึกษา



มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย

ผลการประเมินความพึงพอใจจากการเข้าร่วมกิจกรรมของนักศึกษา



Reaction

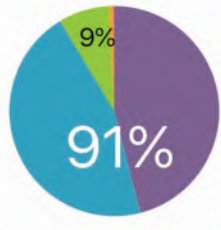


Knowledge



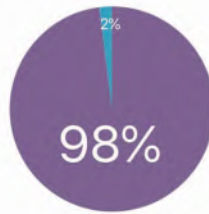
Behavior

รูปแบบการจัดกิจกรรม



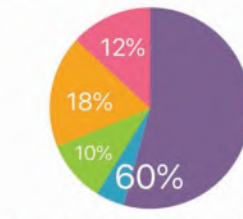
มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย

คุณคิดว่าคุณสามารถลด ละ เลิก แล้วเปลี่ยน Latte Factor เป็นเงินออมได้หรือไม่



ใช่ ไม่ใช่

คุณคิดว่าจะเริ่มลด ละ เลิก แล้วเปลี่ยน Latte Factor เป็นเงินออมได้เมื่อไหร่



ภายในหนึ่งปี ภายในสองปี ภายในสามปี ภายในสี่ปี ภายในห้าปี

TOP 3

51% ชอบเนื้อหาและความรู้
48% ชอบการเล่นเกมส์เป็นกลุ่ม
42% ชอบพี่ๆเทรนเนอร์



“คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน”

โครงการให้ความรู้ทางการเงินภาคประชาชน (Financial Literacy)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จัดงานสัมมนาพิเศษ “เตรียมพร้อมรับมือ พ.ร.บ. ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างฉบับใหม่” โดยเป็นกิจกรรมที่จัดขึ้นสำหรับลูกค้าผู้มีอุปการะคุณเพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนและบริหารจัดการด้านภาษีอย่างมีประสิทธิภาพ



ให้ความรู้ “เตรียมพร้อมรับมือ พ.ร.บ. ภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างฉบับใหม่” กับลูกค้า

การจ้างงานผู้สูงอายุเพื่อเป็นวิทยากร

ธนาคารได้จัดกิจกรรม Workshop My Bank My Love โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างลูกค้าและธนาคารอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยนำเสนอกิจกรรมที่มีคุณค่าและมีประโยชน์ต่อลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้จ้างงานผู้สูงอายุที่มีความเชี่ยวชาญในแขนงต่างๆ มาเป็นวิทยากรเพื่อถ่ายทอดความรู้ อาทิ กิจกรรมออกแบบเค้กเยลลี่ ดอกไม้สามมิติ กิจกรรม D.I.Y เฟ้นท์ลายดอกไม้ลงบนตะกร้าสาน และกิจกรรมการทำเทียนหอมจากน้ำมันหอมระเหยเพื่อสุขภาพ เป็นต้น



สนับสนุนกิจกรรมวันเด็กห้องสมุดสวนลุมพินี

3. การดำเนินการด้านศิลปวัฒนธรรม

การเข้าร่วมกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ที่ธนาคารให้บริการ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร



กิจกรรมเทศกาลตรุษจีน
มอบส้มมงคลให้กับลูกค้าของธนาคาร



สนับสนุนกิจกรรมวันเด็กโรงเรียนอนุราชประสิทธิ์



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาสิ่งแวดล้อมด้วยเห็นว่าการดำเนินกิจการต่างๆ ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม เมื่อเวลาผ่านไปผลกระทบดังกล่าวก่อให้เกิดปัญหาหมอกพิษ และเป็นสาเหตุที่ก่อให้เกิดมลพิษทางธรรมชาติ ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียอย่างมหาศาล ธนาคารได้ดำเนินมาตรการหลายประการเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการมีส่วนร่วมลดปัญหาหมอกพิษเพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม โดยมีการณรงค์การประหยัดพลังงานภายในองค์กรและประหยัดการใช้กระดาษ

ผลิตภัณฑ์รักษ์โลกที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาสิ่งแวดล้อมและให้ความสำคัญของการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างรู้คุณค่าด้วยการเลือกใช้ผลิตภัณฑ์รักษ์โลกที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม “Happy Farmers” สำหรับมอบเป็นของขวัญให้กับลูกค้า อีกทั้งเป็นการส่งเสริมพันธุ์ข้าวพื้นถิ่นในพื้นที่ต่างๆ เพื่อสืบทอดสมบัติของชาวนาไทยให้ทุกคนได้มีโอกาสบริโภค และเป็นการสนับสนุนการสร้างรายได้ให้กับกลุ่มแม่บ้านในพื้นที่



ผลิตภัณฑ์รักษ์โลกและช่วยส่งเสริมเกษตรกรไทย

โครงการ GREEN OFFICE

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

ธนาคารได้เห็นความสำคัญของการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมที่ดี จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานศึกษาและพัฒนาแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อจัดทำโครงการ Green Office ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2555 โดยสร้างความรู้ความเข้าใจ

ในการบริหารจัดการทรัพยากร พลังงาน และสิ่งแวดล้อมที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีเป้าหมายให้เกิดการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างคุ้มค่า มีประสิทธิภาพ เพื่อยกระดับมาตรฐานสำนักงานให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น และรณรงค์ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการลดปริมาณการใช้พลังงาน ลดปริมาณการปล่อยมลภาวะเสียสู่สาธารณะ

การดำเนินโครงการ GREEN OFFICE

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

การส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า

1. ให้ความรู้ และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม รวมถึงการประชาสัมพันธ์วิธีการลดการใช้พลังงานผ่านสื่อภายในองค์กร เช่น อินทราเน็ต
2. สนับสนุนให้พนักงานนำวัสดุมาใช้ใหม่ เช่น การใช้กระดาษสองหน้า
3. สนับสนุนการลดการใช้กระดาษ ลดจำนวนเครื่องพิมพ์เอกสาร กำหนดจุดถ่ายเอกสารเป็นศูนย์รวมปรับเปลี่ยนพฤติกรรมพนักงานในการส่งพิมพ์ ให้คิดก่อนพิมพ์ทุกครั้ง
4. สนับสนุนการลด-เลิกใช้เอกสารประกอบการประชุมวาระต่างๆ เปลี่ยนเป็นการแชร์ไฟล์ใช้งานผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
5. การปิดไฟในช่วงที่ไม่ได้อยู่ในห้องทำงานหรือห้องประชุมเป็นเวลานาน รวมทั้งปิดไฟบางจุดในสำนักงานช่วงเวลาพักกลางวัน
6. การปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน
7. สนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำ Total Productive Maintenance (TPM) เพื่อช่วยกันดูแลแบบบูรณาการ และลดความสูญเสียให้เป็นศูนย์
8. สนับสนุน และดำเนินการ 5ส. อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ การทำโครงการดังกล่าวแม้จะไม่ส่งผลชัดเจนในเชิงตัวเลขค่าพลังงานหรือตัวเลขค่าใช้จ่ายที่ลดลง แต่ช่วยปลูกฝังและสร้างจิตสำนึกให้เป็นนิสัยส่วนตัวและนำกลับไปใช้ในชีวิตประจำวัน

การบริหารการใช้ยานพาหนะ

ธนาคารมีนโยบายที่จะลดปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ที่เกิดจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงของยานพาหนะของธนาคาร โดยนำระบบ e-Car Service เข้ามาช่วยในการบริหารจัดการการใช้ยานพาหนะให้มีประสิทธิภาพ

รวมทั้งการใช้แนวคิด Ecolution ได้แก่ การเลือกใช้พลังงานทางเลือก การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ และการขนส่งที่มีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยลดการใช้เชื้อเพลิงและลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ ดังนี้

1. การวางแผนเส้นทางการเดินทาง พร้อมกับการจัดตารางเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถให้บริการพนักงานในเส้นทางเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน
2. การลดเที่ยวเปล่า (Backhaul)
3. ดูแลรักษาสภาพเครื่องยนต์ให้อยู่ในสภาพที่ดีเป็นไปตามรอบการบำรุงรักษา ตลอดจนการพิจารณาปรับเปลี่ยนการใช้เครื่องยนต์พลังงานทางเลือกอื่นๆ เช่น การเลือกใช้รถยนต์ไฮบริด เป็นต้น

การบริหารจัดการพลังงาน

ธนาคารได้บริหารจัดการพลังงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งไฟฟ้าและน้ำประปา เพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่า มีประสิทธิภาพ อาทิเช่น

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงานที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการบริหารจัดการเพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย
- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและเป็นอุปกรณ์ที่สามารถใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) ที่มีอยู่เดิมลง โดยเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งจากการดำเนินโครงการต่อเนื่องส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้ เช่น ค่าใช้จ่ายกระดาษ ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงานและค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน
- การเลือกใช้หลอดไฟแบบหลอดฟลูออเรสเซนต์ประหยัดพลังงาน หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์พอเหมาะกับพื้นที่ ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การเลือกใช้สีโทนอ่อนตลกแต่งอาคาร และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด และเลือกใช้หวักก่อนน้ำที่ประหยัดน้ำ

การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Carbon Footprint)

เพื่อสร้างกระบวนการเรียนรู้ร่วมกันในแนวทางการดำเนินการเกี่ยวกับการช่วยลดโลกร้อน บริษัทจึงดำเนินการตามแนวทางการดำเนินการที่ช่วยลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และมาตรฐานการคำนวณ การลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ ตามคู่มือ Care the Bear : Eco Event Kit โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการลดการใช้พลังงานจากอุปกรณ์ไฟฟ้าและเปลี่ยนอุปกรณ์ไฟฟ้าที่ใช้พลังงานน้อยลงและคุ้มค่ายิ่งขึ้น

ธนาคารจึงมีการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED ตั้งแต่วันที่ 2559 ต่อเนื่องถึงปี 2562 บริษัทได้เปลี่ยนหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED จำนวน 2,121 หลอด สามารถช่วยลดการใช้พลังงานประมาณร้อยละ 25 และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนเมื่อเทียบกับหลอดฟลูออเรสเซนต์ ทำให้สามารถลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 824,393 Kg.Co₂e เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ Co₂ จำนวน 91,599 ต้น

โครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED

จำนวนหลอดฟลูออเรสเซนต์ที่เปลี่ยนมาเป็นหลอดไฟ LED	2,121 หลอด
จำนวนชั่วโมงการใช้งาน	20,000 ชั่วโมงต่อหลอด
ปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ที่ลดได้	824,393 Kg.Co ₂ e
เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่ (เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ Co ₂)	91,599 ต้น

- การตรวจวัดค่าลมเครื่องปรับอากาศ และการแก้ไขปรับค่าลมให้ได้มาตรฐานและเหมาะสมต่อสภาพแวดล้อมในการทำงาน อีกทั้งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของเครื่องปรับอากาศและลดค่าใช้จ่ายจากความสูญเสียพลังงาน

ธนาคารได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง อาทิ

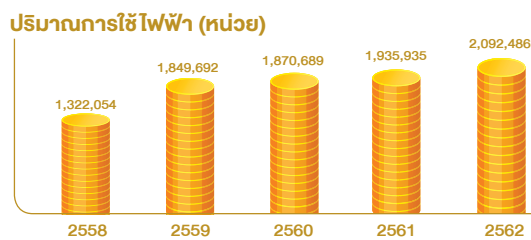
- หลักสูตรผู้เชี่ยวชาญอาคารเขียว ของสถาบันอาคารเขียวไทย
- หลักสูตรมาตรฐานการติดตั้งทางไฟฟ้าสำหรับประเทศไทย ของวิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตรระบบเครื่องปรับอากาศ บัมบ้า ท่อน้ำดับเพลิง ของวิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

การบริหารจัดการไฟฟ้า

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อมควบคู่กับด้านเศรษฐกิจและสังคม การบริหารจัดการในการลดต้นทุนการดำเนินงานโดยเฉพาะการลดต้นทุนด้านพลังงาน ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ซึ่งได้ใช้พลังงานไฟฟ้าปริมาณมาก

เช่น ระบบแสงสว่าง ระบบปรับอากาศ และระบบคอมพิวเตอร์ ดังนั้นธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานด้านพลังงาน ในแผนปฏิบัติงานของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมติดตามผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมในการบริหารงานอย่างสม่ำเสมอ และมีการติดตามและวัดประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง

ปี 2562 ธนาคารได้ปรับปรุงพื้นที่ทำการเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ มีการใช้ห้องประชุมและพื้นที่อเนกประสงค์เพื่อจัดฝึกอบรม สัมมนาและทำกิจกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้นอย่างมาก ส่งผลให้ในปี 2562 ธนาคารมีปริมาณการใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 2,092,486 หน่วย (kWh) เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 เมื่อเทียบกับปี 2561



การบริหารจัดการน้ำ

ธนาคารใช้น้ำจากการประปาในการดำเนินธุรกิจทั้งหมด โดยส่วนใหญ่ใช้ในสำนักงาน การชำระล้าง รดน้ำต้นไม้ ทั้งนี้ธนาคารมีความพยายามที่จะลดปริมาณการใช้น้ำ โดยมีการตรวจสอบท่อประปา มาตรวัดน้ำ และอุปกรณ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เลือกใช้โถสุขภัณฑ์ ก๊อกน้ำ และสายชำระแบบประหยัดน้ำ

ปี 2562 ปริมาณการใช้น้ำประปาทั้งสิ้น 19,185 ลูกบาศก์เมตร ลดลงร้อยละ 4 เมื่อเทียบกับปี 2561 ปริมาณการใช้น้ำประปาลดลงเนื่องจากธนาคารมีการณรงค์โดยขอความร่วมมือจากพนักงานให้ช่วยกันประหยัด



การบริหารจัดการกระดาษ

ธนาคารตระหนักดีว่า กระดาษเป็นวัสดุสำนักงานสิ้นเปลืองและเป็นวัสดุสำนักงานหลักที่สำคัญและมีความจำเป็นที่ต้องใช้ในการปฏิบัติงานต่างๆ เช่น การพิมพ์รายงานต่างๆ เอกสารที่จัดส่งให้ลูกค้า ใบเสร็จรับเงิน เอกสารสัญญาต่างๆ ซึ่งการผลิตกระดาษจะต้องใช้ทรัพยากรธรรมชาติคือต้นไม้ นอกจากนี้ยังก่อให้เกิดปริมาณขยะที่เกิดจากกระดาษที่ใช้แล้วเหล่านั้นด้วย จึงมีการรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานในการใช้กระดาษอย่างประหยัดและคุ้มค่า ลดความผิดพลาดในการพิมพ์ รวมถึงการพิจารณาปรับปรุงรูปแบบการดำเนินงานเพื่อลดการใช้กระดาษ ดังนี้

โครงการบริหารจัดการ Pool Printer

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

โครงการเปลี่ยนรูปแบบแฟ้มหนังสือเชิญประชุม คณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการบันทึกข้อมูลโดยสื่ออิเล็กทรอนิกส์

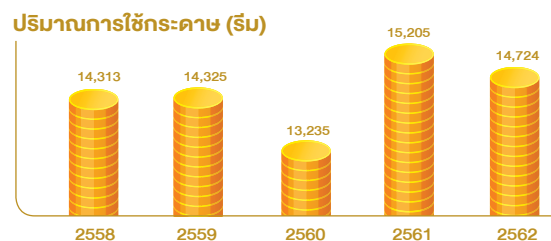
การเปลี่ยนวิธีการทำเอกสารประกอบการประชุม คณะกรรมการชุดต่างๆ จากการพิมพ์หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบกระดาษ เปลี่ยนเป็นการบันทึกข้อมูลโดยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทำให้ปริมาณการใช้กระดาษลดลงประมาณเดือนละ 20,000 แผ่น

การพัฒนาบริการทางการเงินให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัลมากขึ้น

เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งนอกจากจะช่วยลดต้นทุนและปริมาณการใช้ทรัพยากรกระดาษแล้วยังช่วยลดการใช้หมึกพิมพ์และลดปริมาณขยะที่เกิดจากการใช้กระดาษและยังเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เนื่องจากการประหยัดเวลาในเรื่องการเตรียมเอกสาร เตรียมบรรจุซอง และจัดส่งเอกสารทางไปรษณีย์

ปริมาณการใช้กระดาษ

ปี 2562 ธนาคารมีปริมาณกระดาษที่ใช้ในขั้นตอนการปฏิบัติงานต่างๆ จำนวน 14,724 รีม ลดลงร้อยละ 3 จากปี 2561 ที่ใช้กระดาษทั้งสิ้น 15,205 รีม เนื่องจากปี 2562 มีการลด-เลิกใช้เอกสารประกอบการประชุมต่างๆ เปลี่ยนเป็นการแชร์ไฟล์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น



แนวทางการลดปริมาณการใช้กระดาษ

เพื่อให้การประหยัดทรัพยากรกระดาษเป็นไปอย่างเป็นระบบและเป็นรูปธรรม การลดปริมาณการใช้กระดาษจะพิจารณาแนวทาง ดังนี้

1. สำรวจและวางแผน
2. ประยุกต์การใช้เทคโนโลยีโดยเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ในการปฏิบัติงานแทนกระดาษ
3. การใช้กระดาษให้คุ้มค่า
4. ติดตามและประเมินผล
5. ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของบุคลากร

1. การสำรวจและวางแผน

สำรวจข้อมูลการใช้กระดาษในแต่ละปีโดยพิจารณาจากจำนวนบุคลากร หน่วยงาน และสิ่งสนับสนุนด้านการงาน และวางแผนการใช้กระดาษ โดยวางแผนลดปริมาณกระดาษปีละ 5-10 เปอร์เซ็นต์ของปริมาณกระดาษที่ใช้ทั้งหมดในแต่ละปี

2. การประยุกต์การใช้เทคโนโลยี

การสนับสนุนและผลักดันให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานมากขึ้น อาทิ การส่งหนังสือ เผยแพร่ข้อมูลความรู้ผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อให้การดำเนินการเป็นไปตามแผนการลดการใช้กระดาษโดยมีการผลักดันกิจกรรม ดังนี้

- งานด้านการประชุมโดยการเปลี่ยนรูปแบบแฟ้มหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการบันทึกข้อมูลโดยสื่ออิเล็กทรอนิกส์
- การอบรมที่มีเอกสารจำนวนมากให้ใช้วิธีการส่งข้อมูลทางอีเมล
- การรับ - ส่งเอกสาร อาทิ การเวียนหนังสือโดยการส่งข้อมูลทางอีเมล
- จัดเก็บสำเนาหนังสือเข้า - ออกด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Scan) แทนการถ่ายสำเนาเอกสาร

3. การใช้กระดาษให้คุ้มค่า

การประหยัดทรัพยากรกระดาษมีประสิทธิภาพเริ่มต้นง่ายๆ จากการคัดแยกเอกสารที่ใช้งานเพียงหน้าเดียว จากนั้นดำเนินการ ดังนี้

- จัดตั้งและกำหนดจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียวในพื้นที่ส่วนกลาง และรณรงค์ให้พนักงานนำกระดาษที่ได้จากการรวบรวมไปใช้กระดาษหน้าสอง
- ประชาสัมพันธ์ให้พนักงานรับทราบถึงจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียว
- ใช้เป็นกระดาษโน้ตหรือสมุดโน้ต
- ให้หน่วยงานพิจารณานำกระดาษที่ใช้งานเพียงหน้าเดียวมาใช้สำหรับการบันทึกข้อความที่ไม่เป็นทางการ หรือบันทึกข้อความเพื่อติดต่อภายในหน่วยงาน

4. ติดตามและประเมินผล

เพื่อให้กระบวนการลดปริมาณการใช้กระดาษมีประสิทธิภาพ และเป็นรูปธรรมมากขึ้น จึงมีการติดตามข้อมูลการใช้ปริมาณกระดาษในแต่ละหน่วยงาน พร้อมทั้งนำข้อมูลมาวิเคราะห์ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการวางแผนเพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษมีประสิทธิภาพ

5. การปรับเปลี่ยนพฤติกรรม

สิ่งสำคัญที่สุดในการลดปริมาณการใช้กระดาษให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ต้องเริ่มจากการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของบุคลากรให้มีทัศนคติและให้ความร่วมมือในการปฏิบัติอย่างจริงจัง อาทิ

- การคัดแยกประเภทของกระดาษที่ใช้แล้ว โดยแบ่งออกเป็น 3 R ดังนี้ คือ
 1. Reduce ลดปริมาณ/ขนาด
 2. Reuse นำกลับมาใช้ใหม่
 3. Recycle นำกลับไปใช้ทดแทน/จำหน่าย
- การพิมพ์เอกสารสำหรับการตรวจสอบให้ใช้กระดาษที่ใช้งานไปเพียงหน้าเดียวมาใช้แทนกระดาษดี และลดความละเอียดของหมึก (Economy Model)
- ทบทวนกิจกรรมที่ดำเนินงานว่ามีส่วนไหนที่ต้องปรับปรุงเพื่อให้เกิดความเหมาะสมหรือปรับเกณฑ์การใช้กระดาษของแต่ละส่วนงานให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานจริงและเกิดประโยชน์สูงสุด

การบริหารจัดการกระดาษที่ใช้งานแล้ว

คนไทยใช้กระดาษเฉลี่ยปีละ 3.9 ล้านตัน หรือคนละประมาณ 60 กิโลกรัมต่อปี ดังนั้นเพื่อตอบสนองความต้องการต่อการใช้กระดาษของคนไทย จะต้องตัดต้นไม้ถึง 66.3 ล้านต้นต่อปี หรือเท่ากับว่าทุกๆ นาที่ ต้นไม้ 126 ต้น จะต้องถูกโค่นลง กระดาษเก่า 1 ตัน สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษได้ถึง 15 ตัน หากคนไทยทุกคนใช้กระดาษอย่างประหยัด โดยการใช้กระดาษทั้ง 2 หน้า จะช่วยรักษาชีวิตต้นไม้ได้ถึง 1.3 ล้านต้น หากคนไทยทุกคนหันมาใช้ผ้าเช็ดหน้าแทนการใช้กระดาษทิชชู เพื่อจะช่วยรักษาชีวิตต้นไม้ได้ 3,315,000 ต้น

ทั้งนี้ ในกองขยะทั่วไป เกือบครึ่งหนึ่งเป็นขยะที่มีราคาสามารถนำกลับมาใช้ใหม่ได้ ซึ่งแยกเป็นกระดาษ 19% พลาสติก 13% แก้ว 8% โลหะ 5% จะเห็นว่า ขยะกระดาษมีจำนวนมากที่สุด คิดเป็นขยะที่เกิดขึ้นทั่วประเทศประมาณ 2.47 ล้านตัน ซึ่งเศษกระดาษเหล่านี้ ควรถูกรวบรวมไปนํ้าให้แก่วงงานผลิตกระดาษ เพื่อนำไปใช้เป็นวัตถุดิบในการผลิตกระดาษรีไซเคิล ซึ่งโรงงานผลิตกระดาษมีความต้องการเศษกระดาษปีละ 2.5 ล้านตัน ดังนั้นทางที่ดีที่จะทำให้มีการนำกระดาษใช้แล้วมาหมุนเวียนผลิตมาใช้ใหม่ (Recycle) มีปริมาณมากขึ้นก็คือ การรวบรวมเศษกระดาษใช้แล้วในสำนักงาน และบ้านเรือน โดยแยกเศษกระดาษเหล่านี้ ออกจากขยะชนิดอื่นเพื่อสะดวกในการจัดเก็บและนำกลับไปรีไซเคิล เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งในทางเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และทรัพยากรธรรมชาติ

อ้างอิง : โครงการ “วิทยาศาสตร์สีเขียว” คู่มือการลดใช้กระดาษ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญในด้านการลดขยะกระดาษ ทำให้มีการนำกระดาษที่ใช้แล้วมาหมุนเวียน ผลิตมาใช้ใหม่ (Recycle) จึงได้กำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่อง การจัดเก็บและทำลายเอกสาร โดยการนำเอกสารที่ครบกำหนดการทำลาย นำกลับไปรีไซเคิล ดังนี้

	2562	2561	2560	2559
จำนวนเอกสารที่ครบรอบกำหนดการทำลาย (กล่อง)	2,115	721	599	1,701
จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ขังได้ (กิโลกรัม)	30,250	8,712	7,037	19,048
จำนวนต้นไม้ที่สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษต่อกระดาษเก่าจำนวน 1 ต้น ^{1/} (ต้น)	454	131	106	286

หมายเหตุ^{1/} กระดาษเก่า 1 ต้น สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษได้ถึง 15 ต้น

อ้างอิง : โครงการ “วิทยาศาสตร์สีเขียว” คู่มือการลดใช้กระดาษ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สูตรการคำนวณ การทดแทนการตัดต้นไม้ = 15 ต้น / 1 ต้น x จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ขังได้

โครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญถึงอันตรายของแสงสว่างซึ่งมีผลกระทบต่อพนักงาน ในกรณีแสงสว่างน้อยหรือมากเกินไป จะมีผลเสียต่อนัยน์ตา ทำให้การหยิบจับเครื่องมืออุปกรณ์ อาจผิดพลาดทำให้เกิดอุบัติเหตุได้ รวมทั้งก่อให้เกิดผลทางจิตใจ คือ อาจเบื่อหน่ายการทำงาน และประสิทธิภาพในการทำงานลดลง

ตั้งแต่ปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างทุกพื้นที่ในสำนักงาน เพื่อดูแลให้พื้นที่ทำงานมีแสงสว่างเพียงพออย่างต่อเนื่อง

ขั้นตอนการวัดผลและเก็บข้อมูล

1. วัดที่จุดทำงาน เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างบริเวณที่ทำงานโดยใช้สายตาเฉพาะจุดหรือต้องใช้สายตากับที่ในการทำงาน
2. วัดแบบค่าเฉลี่ยของพื้นที่ทั่วไป เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในบริเวณพื้นที่ทั่วไป เช่น ทางเดิน และบริเวณพื้นที่ทำงาน

ผลลัพธ์จากการดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน จากการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในหน่วยของลักซ์ (Lux) โดยทำการตรวจวัดตามสภาพความเป็นจริง พบว่าความเข้มของแสงสว่างในสถานที่ทำงานทุกพื้นที่ของธนาคารเพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐาน กล่าวคือ ค่ามาตรฐานอยู่ที่ไม่น้อยและมากกว่า 400 Lux

กิจกรรม 5 ส. การทำกิจกรรม 5 ส. ได้แก่ สะสาง สะดวก สะอาด สุขลักษณะ และสร้างนิสัย ซึ่งเป็นกิจกรรมที่ทำให้สถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงานสะอาด บุคลากรมีสุขภาพกายและสุขภาพจิตที่ดี ลดการสิ้นเปลืองทรัพยากร และงบประมาณ เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยกิจกรรม 5 ส. ได้รับความร่วมมือจากพนักงานเป็นอย่างดี จึงได้ดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่อง

ผลลัพธ์จากกิจกรรม 5 ส.

1. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ **สะสาง**
 - จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - มีพื้นที่ใช้สอยเพิ่มขึ้น
 - ที่ทำงานดูกว้างและโล่ง สะอาดตา ทำให้พนักงานมีสุขภาพจิตที่ดี
2. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ **สะดวก**
 - จัดการค้นหาที่เกิดขึ้นอยู่บ่อยๆ
 - เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน
 - เป็นภาพพจน์ที่ดีขององค์กร
3. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ **สะอาด**
 - มีสภาพแวดล้อมที่ดี นำทำงาน
 - จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - เพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือเครื่องใช้ ลดปัญหาการขัดข้องหรือเสียบ่อยของอุปกรณ์สำนักงาน
4. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ **ถูก สุขลักษณะ**
 - สถานที่ทำงานเป็นระเบียบ เรียบร้อย นำทำงาน
 - สุขภาพที่ดีของพนักงานทั้งร่างกายและจิตใจ
5. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ **สร้างนิสัย**
 - พนักงานมีทัศนคติที่ดีในการทำงาน
 - ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพ และสะดวกรวดเร็ว

LH BANK ATM ร่วมลดภาวะโลกร้อน

ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อน โดยเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าที่จะไม่พิมพ์ใบบันทึกรายการจากการใช้บริการตู้เอทีเอ็ม เพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและช่วยลดภาวะโลกร้อน ผ่านตู้เอทีเอ็มของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 199 เครื่อง และเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ จำนวน 6 เครื่อง รวมทั้งลดการใช้กระแสไฟฟ้าของเครื่องเอทีเอ็มที่อยู่ในห้างสรรพสินค้า โดยปรับลดเวลาเปิด-ปิด ระบบไฟฟ้าและแสงสว่างตามเวลาเปิด-ปิดของห้างสรรพสินค้า

การให้ความรู้เพื่อรณรงค์ด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทได้มุ่งเน้นการสร้างจิตสำนึก และสร้างความมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวันทั้งด้านการประหยัดพลังงาน การใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า การรักษาสິงแวดล้อม การใช้ซ้ำ (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) และลดการใช้ (Reduce) โดยได้สื่อสารให้ความรู้เรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้พนักงานผ่านช่องทางรายการ LHFG People Voice ซึ่งออกอากาศทางเสียงตามสาย ทุกวันศุกร์ที่ 2 และ 4 ของทุกเดือน นอกจากการให้ความรู้ในเรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมแล้ว ยังได้เชิญชวนเพื่อนพนักงานร่วมแบ่งปันไอเดียวิธีการรักษาสິงแวดล้อม ซึ่งเป็นสิ่งที่พนักงานสามารถทำได้ในชีวิตประจำวัน อาทิ การใช้กระบอกหรือกระติกน้ำแทนการใช้แก้วพลาสติก การใช้ถุงผ้าแทนถุงพลาสติก การปิดคอมพิวเตอร์ระหว่างพักเที่ยงหรือไม่ใช้งานเป็นเวลานานๆ เป็นต้น

นอกจากนี้ ได้มีการสื่อสารการรักษาสິงแวดล้อม การประหยัดพลังงานผ่านช่องทางการสื่อสารภายในผ่าน Intranet : LH BANK People : คอลัมน์ Pro Eco ซึ่งมีเนื้อหาสาระให้พนักงานสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง ทั้งที่บ้าน และที่ทำงาน อาทิ

- ประหยัดน้ำด้วยวิธีง่ายๆ ประหยัดได้หลายลิตร
- 10 วิธีลดจำนวนขยะ
- ประหยัดพลังงานใกล้ตัวง่ายๆ ฉบับชาว Office
- วิธีประหยัดน้ำสู่วิกฤตภัยแล้ง ขอให้ตระหนัก แต่อย่าตระหนัก
- ทิชชู กับเรื่องต้องรู้ก่อนเลือกใช้ ตอนทิชชูจากเยื่อกระดาษรีไซเคิล ทางเลือกใหม่ใส่ใจสิ่งแวดล้อม

LH BANK People⁺ | Voice

ON AIR 23 August 2019

ชวนทุกท่านร่วมแฮชไอเดีย

วิธีการรักษาสິงแวดล้อม

โดยเริ่มจากตัวท่านเอง

คุณรับของที่ระลึกสุดพิเศษ


Click 



เพื่อรับฟังรายการย้อนหลัง

และร่วมแสดงความคิดเห็น

LET'S SAVE THE WORLD TOGETHER



“  **Pornpiroon Chotvijit** 5 months ago Reply
แยกขยะจากขยะที่บ้านของเราค่ะ เริ่มจากตัวเรา แยกขยะออกเป็นหมวดหมู่ค่ะ เพื่อความสะดวกต่อการนำไป Recycle ค่ะ เพราะขยะแต่ละประเภทสามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้ต่างกัน เช่น กล่องนมสามารถนำไป recycle เป็นโต๊ะเป็นเก้าอี้ได้

“  **Wanchai Haritpawasut** 5 months ago Reply
ลดขยะจากกล่องนม UHT ที่ผมพกไปล้างแล้วบริจาคให้โครงการพลังใจเขียว เพื่อมูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง(ภาฯ)ยามยาก ริเริ่มโดยพี่ตูนเป็นหลังคา บริษัทกระป๋องน้ำอัดลมอุทัยนิยม เพื่อมูลนิธิฯในสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
 **Wanchai Haritpawasut** 5 months ago
ลดใช้น้ำใช้ไฟฟ้าประหยัดสูงสุด เวลาเปลี่ยนน้ำที่ในเครื่องล้างจานน้ำสกปรกนั้นโปรดจำไว้ทั้งยังเป็นอุปให้กับต้นไม้อีกด้วย ลดของเสีย: มูลของกระด่ายที่เลี้ยงไว้ก็ทิ้งเปลี่ยนน้ำได้ต้นไม้เป็นปึก



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นในการคิดค้นให้เกิดนวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์ต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน รวมทั้งได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้า อีกทั้งยังเป็นการรองรับกับโลกยุคใหม่ที่กำลังขับเคลื่อนสู่การปฏิรูปเชิงดิจิทัล (Digital Transformation) และนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินแผนงานสู่ Digital Economy ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญนี้ จึงส่งเสริมให้มีการพัฒนานวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล Digital Banking เพื่อช่วยให้ลูกค้าประหยัดเวลาการเดินทาง ลดค่าใช้จ่ายและสะดวกต่อการใช้บริการ

บริการฝาก-ถอน เงินสดที่สาขาของธนาคารโดยไม่ต้องเขียนสลิป เป็นอีกหนึ่งบริการที่ช่วยเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าให้สามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

บริการทางการเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง (LH Bank M Choice) เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ โอนเงิน เช็คยอดเงิน จ่ายบิลได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งปัจจุบันเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของการใช้ชีวิตประจำวัน สามารถใช้บริการอย่างไร้ข้อจำกัดไม่ว่าจะเป็นเรื่องสถานที่ เวลา ตัวรูปแบบและมาตรฐานความปลอดภัยเช่นเดียวกันกับการทำธุรกรรมผ่านสาขาธนาคาร

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



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



บริการบัตรเดบิตพรีเมียม (LH Bank Premium) เป็นบัตรที่คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลสูงสุด 300,000 บาท ซึ่งรับประกันภัยโดย บมจ. ซันบาสมัคคีประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร ได้รับความคุ้มครองทันที สำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุเพียงยื่นบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชนกับสถานพยาบาลคู่สัญญา

บริการ LH Bank PromptPay (พร้อมเพย์) เป็นบริการรับ-โอนเงิน เพื่อลดการพกพาเงินสด โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับหมายเลขบัตรประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ เพียงใช้หมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือโดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝาก สามารถใช้บริการ LH Bank PromptPay ผ่าน 4 ช่องทาง ได้แก่

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



บริการพร้อมเพย์นิติบุคคล (LH Bank Business PromptPay) บริการโอนเงินและรับโอนเงินทางเลือกใหม่สำหรับบริษัท/องค์กร โดยผูกบัญชีเงินฝากของบริษัทกับเลขประจำตัวผู้เสียภาษี

บริการจ้อมูล My Portfolio เป็นบริการดูข้อมูลส่วนตัวแบบออนไลน์ผ่าน LH Bank M Choice และ LH Bank Speedy โดยสามารถดูข้อมูลดังนี้ ตู้നിറံ (Safe Box) เงินฝาก (Deposit) สินเชื่อ (Loan) หลักทรัพย์ (Securities) กองทุน (Mutual Fund) หุ้นกู้ (Debenture) กองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) ประกัน (Insurance)

บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Payment Service) เป็นบริการสำหรับร้านค้าที่ต้องการเพิ่มช่องทางการรับชำระค่าสินค้าและบริการ โดยการสแกน QR Code ผ่าน E-Wallet ขึ้นนำ ทั้งประเทศไทย และต่างประเทศ โดยประเทศไทยมี Rabbit LINE Pay AirPay TrueMoney ส่วนต่างประเทศมี Wallet จากประเทศจีน WeChat Alipay ซึ่งประโยชน์ที่ร้านค้าจะได้รับ เช่น สามารถเพิ่มยอดขาย ช่วยลดการสำรองเงินทอน สะดวกปลอดภัย เรื่องการรับเงินโอนค่าสินค้าและบริการ โดยธนาคารจะทำการโอนเงินเข้าบัญชีร้านค้าในวันทำการถัดไป

ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ธนาคารได้ประชาสัมพันธ์ และสื่อสารให้ลูกค้าได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

ธนาคารได้เปิดกว้างและสนับสนุนให้มีการคิดค้นสร้างสรรค์ และพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรมจากภายในธนาคารภายใต้การพัฒนานวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงสำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่าได้ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบธนาคารจะรับดำเนินการแก้ไขโดยทันที

การรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISO/IEC 27001:2013)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ผ่านการรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISO/IEC 27001 : 2013) เพื่อยกระดับการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศของโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงิน ได้แก่ระบบ BAHTNET และระบบ ICAS ให้ได้มาตรฐานสากล เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์ ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายทั้งด้านการเงินและด้านชื่อเสียง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประชาชนและเศรษฐกิจในวงกว้าง



การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัย

สารสนเทศ ธนาคารจัดอบรมหลักสูตรการสร้างความรู้ความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ สำหรับกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อให้ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับระบบการปกป้องข้อมูลและระบบสารสนเทศ (Cyber Security) ของประเทศไทยและในระดับสากล เพื่อยกระดับความระมัดระวังในการป้องกันภัยที่เกิดจากกระแสความเปลี่ยนแปลงในโลกดิจิทัล ให้สามารถรับมือและป้องกันความเสี่ยงได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการให้ความรู้เรื่องพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติการรักษาคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการอัปเดตภัยคุกคามระบบสารสนเทศใหม่ๆ เพื่อให้พนักงานนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงการใช้งานคอมพิวเตอร์ให้มีความปลอดภัยมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการสร้างความตระหนักรู้ในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในองค์กร





คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่บริหารจัดการเพื่อให้การทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รายงานการทำธุรกรรมภายในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการควบคุมตามนโยบายระเบียบและวิธีปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร ทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทบริหารงานได้ตามนโยบายที่กำหนด ตลอดจนกำหนดโครงสร้าง หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่มีความเหมาะสมเพื่อสามารถดำเนินงานได้ตามวัตถุประสงค์

การรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัท ได้กระทำขึ้นอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกับการรายงานแนวโน้ม การประมาณการ และผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้สอบทานงบการเงิน โดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม เพื่อให้นำเสนอประเด็นสำคัญที่เห็นว่าเกี่ยวข้องกับภาวะแวดล้อมด้านการควบคุมภายในและงบการเงินของบริษัท ผู้สอบบัญชีของบริษัทคือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงิน ปี 2562 ได้เสนอรายงานการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ครอบคลุมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบ ซึ่งผ่านการพิจารณาลั่นกรองจากฝ่ายจัดการ การแต่งตั้ง ถอดถอนและโยกย้าย หัวหน้างานตรวจสอบจะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

การตรวจสอบและการติดตามการปฏิบัติงาน โดยสายงานควบคุม มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ การตรวจสอบและการติดตามการปฏิบัติงานได้เน้นความเสี่ยงครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทาง การ 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 ข้อกำหนดตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการ ตรวจสอบและประเมินความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้อง และความน่าเชื่อถือของข้อมูล การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า และกำหนดให้มีมาตรการป้องกันการนำข้อมูลลูกค้าไปเปิดเผย พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าดูแลสายงานควบคุม ประกอบด้วย

1. งานด้านตรวจสอบทั่วไป (General Audit)
2. งานด้านตรวจสอบสาขา (Branch Audit)
3. งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ (Information Technology Audit)

ประวัติหัวหน้าดูแลสายงานควบคุม

ชื่อ-สกุล	นางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม
อายุ (ปี)	53
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ประวัติการฝึกอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย : CPIAT หลักสูตร การกำกับดูแลและบังคับใช้กฎหมายในตลาดเงินและตลาดทุน : ศูนย์บริการวิชาการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Workshop การเพิ่มประสิทธิภาพระบบงานขายกองทุน : สำนักงาน ก.ล.ต. หลักสูตร การบังคับใช้กฎหมาย ปปง. : ศูนย์บริการวิชาการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย: ศูนย์บริการวิชาการจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุด : หน่วยงานกำกับดูแล ชุมรกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ สมาคมธนาคารไทย หลักสูตร Credit Risk Management For Financial Institutions หลักสูตร ความรู้เกี่ยวกับ Securitization และการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หลักสูตร Advanced Financial Institution Credit Risk Analysis หลักสูตร การกำกับดูแลตามแนวทาง Basel II หลักสูตร The 7 Habits of Highly Effective People หลักสูตร Intermediate Credit Seminar
สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	- ไม่มี -
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	- ไม่มี -

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	บมจ. แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป
2542 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย –ไม่มี–

ก.ค. 2561 - ส.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานควบคุม	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2538 - 2542	ผู้จัดการ	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ธนชาต
2534 - 2538	ผู้ช่วยผู้จัดการ	บจ. เงินทุนหลักทรัพย์ธนชาต

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบทั่วไป งานด้านตรวจสอบสาขา และงานด้านตรวจสอบระบบ สารสนเทศ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตของการตรวจสอบพร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- จัดทำ และปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน
- บริหารงานด้านตรวจสอบทั่วไป งานด้านตรวจสอบสาขา งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ
- อนุมัติแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ประเมินความเสี่ยงและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในเพื่อลดความเสี่ยงและคุณภาพของการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย
- ประเมินความเชื่อถือได้และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ แผนงาน และระเบียบปฏิบัติงาน กฎหมาย และระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานและสอบทานว่าผู้ตรวจสอบได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนด รวมทั้งควบคุมแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ
- เสนอผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานผู้รับการตรวจ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสม
- พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ สังคม
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็นและคำแนะนำ แนวทางในการปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และการควบคุมภายใน
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- กำหนดให้มีการ Monitor ธุรกรรมของลูกค้ายที่มีความเสี่ยงสูง โดยเฉพาะธุรกรรมโอนเงินของกลุ่มมิจฉาชีพแก๊ง Call Center เป็นต้น
- เสนอผลการวิเคราะห์งานตรวจสอบพิเศษต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทราบ
- เสนอผลการตรวจสอบพิเศษ พร้อมด้วยเอกสารหลักฐานต่อผู้บริหารระดับสูงสุดของสายงานผู้รับตรวจ เพื่อหาแนวทางให้มีการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
- ติดตามความคืบหน้างานการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบ

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบ ณ 31 ธันวาคม 2562

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบจำนวน 31 คน เป็นผู้ตรวจสอบทั่วไปจำนวน 9 คน ผู้ตรวจสอบสาขาจำนวน 13 คน และผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศจำนวน 9 คน

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ปี 2562 บริษัทไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ปี 2562 ธนาคารมีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแลจำนวน 2 รายการ รวมเป็นจำนวนเงิน 325,000 บาท ดังนี้

รายการ	ชื่อผู้เปรียบเทียบปรับ	มาตรา	เรื่อง	ค่าปรับ (บาท)
1	ธนาคารแห่งประเทศไทย	มาตรา 37 พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	หลักเกณฑ์การประกอบกิจการ สาขาธนาคารพาณิชย์ : การให้บริการนอกสถานที่	78,750.00
2	ธนาคารแห่งประเทศไทย	มาตรา 41 พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	หลักเกณฑ์การรับฝากเงินหรือการรับเงิน จากประชาชน : ไม่ได้มีการทำธุรกิจลูกค้า (Know Your Customer : KYC)	246,250.00



รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน หมายถึง ธุรกรรมหรือธุรกิจที่คล้ายคลึงหรือแข่งขันกัน หรือความเกี่ยวข้องอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้องในการทำรายการระหว่างกันที่บริษัทมีกับบุคคล/บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องทั้งหมด บริษัทจะถือปฏิบัติตามนโยบายและเงื่อนไขการการค้าตามปกติธุรกิจ ซึ่งจะเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม โปร่งใส และถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง บริษัทได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่างๆ ที่สำคัญ และนโยบายดังกล่าวได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใดๆ ระหว่างกันภายในกลุ่มต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใดๆ ที่เป็นสาระสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ

บริษัทและบริษัทย่อย เข้าทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อย และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติ หรือเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุผลสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติและเป็นไปตามราคาตลาด และดำเนินการเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับลูกค้าทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน

การปฏิบัติงานและขั้นตอนการอนุมัติ

บริษัทปฏิบัติตามระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจรายการดังกล่าว และเลขานุการที่ประชุมได้จดความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

ในกรณีที่เกิดรายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท บริษัทย่อย และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยผ่านขั้นตอนการพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทและบริษัทย่อย และผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทได้มีการขออนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ดังนี้ “บริษัทและบริษัทย่อย อาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทจึง

ขออนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกันด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ดินมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรม เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตามที่คณะกรรมการบริษัทมีความประสงค์”

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจตามแต่กรณี และเมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นรายการระหว่างกันแล้วจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติด้วยมติที่เป็นเอกฉันท์ และจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

นโยบายหรือแนวนโยบายในการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป ด้วยนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นๆ ได้ โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และเป็นไปตามอำนาจอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท

การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไว้ในรายงานประจำปี

ปี 2562 บริษัทไม่มีการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์การพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บุคคล และกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ข้อ 41 โดยมีรายละเอียดของรายการดังกล่าวดังนี้

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2562

ในระหว่างปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บุคคล และบริษัทที่เกี่ยวข้องเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินรวม					
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้เงินปันผล	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	-	51.18	46.85
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	27.27	52.05	139.60	-	92.68	113.04
3. กรรมการและผู้บริหาร	0.25	-	-	1.40	2.19	-
4. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1.14	-	-	-	16.81	-
รวม	28.66	52.05	139.60	1.40	162.86	159.89

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

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้เงินปันผล	รายได้ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ
1. บริษัทย่อยของบริษัทฯ	4.74	1,570.01	188.17	1.45	67.09	-	0.22
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	28.52	-	-	-	0.06	-
รวม	4.74	1,598.53	188.17	1.45	67.09	0.06	0.22

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

ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่บริษัทและบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินรวม									
	เงินลงทุน - ราคาทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน - หนี้สินค้างชำระกับธนาคาร
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	9.55	2,857.63	589.89	-	1.84	0.43	-
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,210.43	3,520.00	9.49	39.47	6,169.83	-	-	8.01	1.07	21.19
3. กรรมการและผู้บริหาร	-	10.76	-	-	71.92	-	20.00	0.13	-	-
4. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	15.54	0.01	-	1,764.50	-	41.20	1.48	-	-
รวม	2,210.43	3,546.30	9.50	49.02	10,863.88	589.89	61.20	11.46	1.50	21.19

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

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน - ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	สินทรัพย์อื่น	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สินอื่น
1. บริษัทย่อยของบริษัทฯ	28.98	84.10	0.48	28.92	360.00	0.03	0.30
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	487.50	-	-	-	-	-
รวม	28.98	571.60	0.48	28.92	360.00	0.03	0.30

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



คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายประดิษฐ์ ศิวัตนานนท์ กรรมการตรวจสอบ
3. นายสมศักดิ์ อัครโกศล กรรมการตรวจสอบ
4. ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวม 13 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินที่มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อพิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตลอดจนผลการตรวจสอบและความเสี่ยงที่สำคัญ

นอกจากนี้ ได้พิจารณาผลประกอบการของบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส และจัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงาน ประเด็นที่พบจากการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้พิจารณาในทุกประเด็น

2. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบจากรายงาน การตรวจสอบภายในและรายงานของผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบ การควบคุมภายใน และมีการประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. ผู้สอบบัญชี

พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้ง และเสนอเลิกจ้างผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปี ที่ผ่านมา สำหรับคำตอบแทนผู้สอบบัญชีได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ปี 2562 ผู้สอบบัญชีได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2562 และได้เสนอรายงาน ผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใส สมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และผู้ถือหุ้น และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลโดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้อง

5. การบริหารความเสี่ยง

มีการวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตาม มาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตาม กฎหมายได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

6. การประเมินตนเอง

ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตร ของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยรวม และเห็นว่ารายงานทางการเงิน ของบริษัทมีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่อย่างผู้ประกอบวิชาชีพ บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม การดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ



(นายอดุลย์ วินัยแพทย์)

ประธานกรรมการตรวจสอบ



คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|--------------|-------------------------------------|
| 1. นายสมศักดิ์ | อัครโกศล | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายณิ | ชิง-ฟู | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. ดร.สุปรียา | ควรเดชะคุปต์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

โดยมีนายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในประกาศแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 5 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารทดแทนผู้บริหารที่สิ้นสุดสัญญาจ้าง
2. พิจารณาต่อสัญญาจ้างผู้บริหารที่เกษียณอายุแบบมีกำหนดระยะเวลาการจ้างแน่นอน
3. พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ
4. พิจารณางบประมาณการจ่ายโบนัสประจำปี 2562 งบประมาณการปรับขึ้นเงินเดือน งบประมาณการเลื่อนระดับปรับตำแหน่ง และงบประมาณการปรับเพิ่มเงินเดือนกรณีพิเศษประจำปี 2563 สำหรับพนักงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
5. พิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปี และอัตราการจ่ายโบนัสประจำปี 2562 และอัตราการปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี 2563 สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
6. พิจารณาสรรหากรรมการเพื่อทดแทนกรรมการที่ครบวาระ
7. พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2562 ตามหลักเกณฑ์ด้านบรรษัทภิบาล
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2563 และค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562

(นายสมศักดิ์ อัครโกศล)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



คณะกรรมการบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะบริษัท
งบการเงินรวมของบริษัท รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐาน
การรายงานทางการเงิน โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง
รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีและเกณฑ์การจัดทำงบการเงินอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบ
งบการเงินเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและ
มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของ
รายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของ
คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

งบการเงินของบริษัทได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชี
ในการตรวจสอบบริษัทได้ให้การสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้
ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งแสดงไว้ในรายงาน
ประจำปี

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม เพียงพอ
และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(นายรัตน์ พานิชพันธ์)
ประธานกรรมการ

(นางศศิธร พงศธร)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ



เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและเฉพาะของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 155,866 ล้านบาท (คิดเป็นอัตราร้อยละ 65 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 4,003 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทมีนโยบายการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.9 โดยการประมาณผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนและพิจารณาถึงช่วงเวลาที่ได้รับคืน ประมาณการผลขาดทุนดังกล่าวโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติบางประการ ดังนั้นผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาข้อสมมติดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดย

1. ทำความเข้าใจกระบวนการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มบริษัท
2. ประเมินและทดสอบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้แก่ การรับชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การจัดชั้นหนี้ การประเมินมูลค่าหลักประกัน การกำหนดข้อสมมติ และการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยการสอบถามและสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่กลุ่มบริษัทได้ออกแบบไว้ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
3. สุ่มทดสอบข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญกับแหล่งที่มาหรือรายงานที่มาของข้อมูลเหล่านั้น
4. เปรียบเทียบข้อสมมติที่กลุ่มบริษัทใช้กับข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีต สอบทานความสม่ำเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติดังกล่าว และพิจารณาวิธีการที่กลุ่มบริษัทเลือกใช้ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อแต่ละประเภท
5. สอบทานข้อมูลเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และทดสอบการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
6. ประเมินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณโดยผู้บริหารโดย
 - 6.1 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทพิจารณาการกันสำรองเป็นรายลูกหนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบสถานะคงค้างของลูกหนี้ การจัดชั้นหนี้และมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและทดสอบการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กลุ่มบริษัทกำหนด
 - 6.2 สำหรับการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการคำนวณอัตราค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) และอัตราร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss Given Default) และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว
7. วิเคราะห์เปรียบเทียบการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในภาพรวมอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นการเปลี่ยนแปลงยอดเงินต้นคงค้างและการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 4.1 (ก) โดยกลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่รับรู้ในปี 2562 จำนวน 6,607 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 76 ของยอดรวมรายได้ดอกเบี้ย กลุ่มบริษัทมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจำนวนมาก ราย โดยสามารถแบ่งกลุ่มเป็นลูกค้ารายย่อย ลูกค้ารายใหญ่ และลูกค้าขนาดกลาง สัญญาเงินให้สินเชื่อมีหลากหลายประเภทและมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าถูกต้องตามที่ควรจะเป็น

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบการปฏิบัติงานของการควบคุมที่ออกแบบโดยกลุ่มบริษัทด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับบันทึกการการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระเงินจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและการรับรู้และการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ย และสุ่มทดสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านไประหว่างปี

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือการอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้น มีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไข

ที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจจะเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 28 กุมภาพันธ์ 2563



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์					
เงินสด		1,635,585	1,839,707	10	6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6	18,569,123	18,991,507	28,977	2,075
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	241,376	111,046	-	-
เงินลงทุน - สุทธิ	8	66,288,635	67,360,383	8,595,696	8,861,082
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	9	-	-	31,960,323	31,960,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		155,866,415	159,347,774	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับ		217,062	227,333	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		156,083,477	159,575,107	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(26,029)	(33,824)	-	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	11	(4,002,771)	(3,789,500)	-	-
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	12	(13,985)	(11,994)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		152,040,692	155,739,789	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ	14	-	-	36,853	36,985
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	15	73,734	87,949	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	16	280,192	291,709	1,679	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	17	499,875	461,173	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18.1	306,243	282,761	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		285,685	290,818	484	484
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	10.4	62,370	86,147	-	-
เงินปันผลค้างรับ		-	42	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	19	447,777	390,159	35,913	9,271
รวมสินทรัพย์		240,731,287	245,933,190	40,659,935	40,870,226

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	21	164,984,781	168,164,028	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	10,466,992	9,231,491	360,002
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		52,083	172,822	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	35,634	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ	23	21,805,590	26,202,975	4,996,265
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		581,130	563,532	26,123
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		497,972	497,732	1,498
ประมาณการหนี้สิน	24	225,153	144,917	39,758
ภาษีค้างจ่าย		418,931	362,036	65,302
รายได้รับล่วงหน้า		258,417	287,586	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์		-	-	141,672
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18.1	32,805	2,346	27,133
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		3,107	136,033	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		69,989	81,266	-
หนี้สินอื่น	25	135,924	377,347	3,574
รวมหนี้สิน		199,568,508	206,224,111	5,519,655
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	26			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 21,183,660,594 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		21,183,661	21,183,661	21,183,661
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	26	9,627,913	9,627,913	9,627,913
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	8.2	(309,288)	(269,725)	313
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	27	1,422,720	1,173,410	545,300
ยังไม่ได้จัดสรร		9,237,771	7,993,818	3,783,093
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท		41,162,777	39,709,077	35,140,280
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		2	2	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		41,162,779	39,709,079	35,140,280
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		240,731,287	245,933,190	40,659,935

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2562	2561	2562	2561	
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	30	8,643,260	8,499,965	4,741	5,176
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	31	(4,157,144)	(3,694,746)	(182,577)	(85,612)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ		4,486,116	4,805,219	(177,836)	(80,436)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	32	940,399	826,795	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	32	(210,991)	(145,571)	(10,332)	(9,507)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		729,408	681,224	(10,332)	(9,507)
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	33	118,915	1,711	142,456	-
กำไรจากเงินลงทุน	34	1,095,332	341,997	499,487	4,717
รายได้เงินปันผล		1,442,669	1,208,383	2,096,858	2,277,235
รายได้ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน		-	-	188,167	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		31,418	21,487	1,926	1,472
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		7,903,858	7,060,021	2,740,726	2,193,481
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,607,194	1,439,470	179,521	2,474
ค่าตอบแทนกรรมการ	35	46,848	42,742	22,754	18,485
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		731,300	750,071	134	132
ค่าภาษีอากร		227,776	219,874	249	17
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา		107,179	91,404	1,911	1,386
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		118,314	64,974	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		166,632	159,592	4,351	3,399
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		3,005,243	2,768,127	208,920	25,893
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	36	1,092,852	570,163	-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		3,805,763	3,721,731	2,531,806	2,167,588
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	18.2	(591,166)	(613,542)	(96,190)	-
กำไรสำหรับปี		3,214,597	3,108,189	2,435,616	2,167,588
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:	37				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง :					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้		(39,563)	(579,855)	108,550	(158,480)
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(39,563)	(579,855)	108,550	(158,480)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง :					
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้		(26,645)	2,734	(2,813)	-
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(26,645)	2,734	(2,813)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(66,208)	(577,121)	105,737	(158,480)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		3,148,389	2,531,068	2,541,353	2,009,108

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	3,214,597	3,108,189	2,435,616	2,167,588
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	<u>3,214,597</u>	<u>3,108,189</u>		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	3,148,389	2,531,068	2,541,353	2,009,108
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	<u>3,148,389</u>	<u>2,531,068</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ:				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสำหรับปี (บาทต่อหุ้น)	0.152	0.147	0.115	0.102

38

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม									
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท									
หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่น								
	ของส่วนของผู้ถือหุ้น								
	- ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)ทุน								
	จากการวัดมูลค่า								
ทุนออกจำหน่าย และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม			รวมส่วนที่เป็นของ ผู้ถือหุ้นบริษัท	ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม ของบริษัทย่อย			รวม
		จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ยังไม่ได้จัดสรร					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	21,183,661	310,130	916,910	6,514,331	38,554,945	2			38,554,947
27	-	-	254,500	(254,500)	-	-			-
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	(289,725)	1,173,410	7,993,818	39,709,077	2			39,709,079
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	21,183,661	(289,725)	1,173,410	7,993,818	39,709,077	2			39,709,079
27	-	-	249,310	(249,310)	-	-			-
28	-	-	-	(1,694,689)	(1,694,689)	-			(1,694,689)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	3,214,597	3,214,597	-			3,214,597
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	(39,563)	-	(26,045)	(66,208)	-			(66,208)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	(39,563)	-	3,187,952	3,148,389	-			3,148,389
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	21,183,661	(309,288)	1,422,720	9,237,771	41,162,777	2			41,162,779

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,805,763	3,721,731	2,531,806	2,167,588
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	214,035	183,073	134	112
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,092,852	570,163	-	-
สำรองผลประโยชน์ของพนักงาน	58,946	26,979	3,585	29
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	38	-	-
ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	1,425	328	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(135,868)	2,192	(142,456)	-
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(1,095,332)	(341,997)	(499,487)	(4,717)
(รายได้) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	(4,486,116)	(4,805,219)	177,836	80,436
รายได้เงินปันผล	(1,442,669)	(1,208,383)	(2,096,858)	(2,277,235)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	7,123,551	6,994,983	431	866
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,135,071)	(3,540,547)	(167,492)	(70,474)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(472,506)	(627,163)	(10,710)	(5,220)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	529,010	976,178	(203,211)	(108,615)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	406,919	96,864	(26,902)	4,025
เงินลงทุนเพื่อค้า	18,437	(27,341)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,503,397	(5,817,081)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	14,215	14,150	-	-
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	23,777	103,065	-	-
สินทรัพย์อื่น	45,788	(66,056)	(28,272)	(900)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(3,179,247)	24,433,343	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,235,501	(6,114,654)	(3,027,998)	1,990,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(120,739)	(46,962)	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(3,393,512)	(14,684,492)	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	28,071	(28,584)	508	(251)
ประมาณการหนี้สิน	(12,966)	(10,712)	32,575	72
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(132,926)	(13,520)	-	-
หนี้สินอื่น	(182,728)	(31,764)	(26,103)	33,485
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	(2,217,003)	(1,217,566)	(3,279,403)	1,917,816

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: พันบาท)				
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	7,799,054	3,872,443	2,399,228	911,208
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	3,360,730	5,073,412	-	-
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	1,555,376	1,615,321	4,310	4,310
เงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุน	1,442,711	1,209,230	2,096,858	3,277,235
ลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขาย	(6,927,856)	(13,318,577)	(1,524,942)	(7,729,572)
ลงทุนในเงินลงทุนทั่วไป	(2,559)	-	-	-
ลงทุนในเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	(2,285,886)	(3,705,151)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	3,326	159	-	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(86,907)	(67,990)	(1,681)	-
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(146,546)	(231,210)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	4,711,443	(5,552,363)	2,973,773	(3,536,819)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	3,000,323	7,991,889	2,000,323	2,995,942
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(4,004,196)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,694,689)	(1,376,936)	(1,694,689)	(1,376,936)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	(2,698,562)	6,614,953	305,634	1,619,006
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(204,122)	(154,976)	4	3
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,839,707	1,994,683	6	3
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,635,585	1,839,707	10	6
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด				
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด:				
การซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้สิน	27,533	14,975	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	34,550	63,199	-	-
เงินให้สินเชื่อลดจากการยกหนี้ให้	-	41,533	-	-
เงินปันผลค้างรับ	-	42	-	-
ประมาณการรื้อถอน	-	2,500	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

1. ข้อมูลบริษัท

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบธุรกิจการลงทุนในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) บริษัท มีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีผู้ถือหุ้นใหญ่ 4 ราย ซึ่งได้แก่ CTBC Bank Company Limited บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ในอัตราร้อยละ 35.62 ร้อยละ 21.88 ร้อยละ 13.74 และร้อยละ 10.43 ตามลำดับ

2. การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (รวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	อัตราร้อยละของ การถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวม อยู่ในสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ใน รายได้รวมสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2562	2561	2562	2561	2562	2561
		ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยตรง							
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการธนาคาร	99.99	99.99	93.44	94.59	81.71	88.19
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.80	99.80	2.79	1.60	4.11	5.11
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทจัดการ กองทุน	99.99	99.99	0.18	0.19	4.65	3.60
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อม							
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด	ธุรกิจให้คำปรึกษา ทางการเงิน (หยุดดำเนิน ธุรกิจชั่วคราว)	99.99	99.99	-	-	-	-

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

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และฉบับปรับปรุง

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการเงินนี้ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่กำกับลูกค้า

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 - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับ บริการโฆษณา
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

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการเงินของกลุ่มบริษัท

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการให้ทางเลือกสำหรับผู้รับประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขตามทีระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ให้สามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563) บางประการเป็นการชั่วคราว และให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการเงิน เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยแทนสำหรับรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (เมื่อมีการประกาศใช้) มีผลบังคับใช้

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการเงินและการให้แนวปฏิบัติทางการเงินกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน 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 กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา และแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการเงินบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทคาดว่าให้นำมาตรฐานฉบับนี้มาใช้ จะมีผลกระทบจากรายการดังต่อไปนี้

- การจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนและที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน กลุ่มบริษัทต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนและที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน และจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้หากเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนใดผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้
- กลุ่มบริษัทต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน โดยฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทคาดว่าเงินสำรองที่เกินไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนที่สูงกว่าสำรองที่คำนวณได้ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งกลุ่มบริษัทจะจัดการตามแนวทางที่ได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
- การรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ กลุ่มบริษัทมีตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทย่อย (ธุรกิจธนาคาร) โดยมีจำนวนเงินตามสัญญาจำนวน 1,149 ล้านบาท บันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและแสดงมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง ซึ่งวันที่นำมาตราฐานฉบับนี้มาใช้ กลุ่มบริษัทต้องรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมและปรับปรุงผลกระทบกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานนี้มาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธุรกิจธนาคาร

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระ ไม่เกินสามเดือน แต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ หรือ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แพคตอริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างเวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะกลับรายการรายได้รอตัดบัญชีที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

ธุรกิจหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างซึ่งคำนวณตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย บริษัทย่อยจึงหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

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

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

(ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและนายทะเบียนกองทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าว โดยคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยบริหารจัดการหรือตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

(ค) ค่านายหน้า

บริษัทย่อยรับรู้ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

(ง) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(จ) ดอกเบี้ยและเงินปันผล

ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าว เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ดังกล่าว ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่างๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อ เช่น ค่านายหน้า จะบันทึบบริษัทย่อยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อ

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ดังกล่าว

4.3 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อประโยชน์ของการควบคุมภายใน และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค่าประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือและเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

4.6 เงินลงทุน

เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์ฯ มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยของกองทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง กลุ่มบริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

กลุ่มบริษัทบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ เมื่อมีการขายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าต้นทุนของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กลุ่มบริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการขาย

4.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธุรกิจธนาคาร

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อรอตัดบัญชี

ธุรกิจหลักทรัพย์

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกดอกเบี้ยค้างรับและหักค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ

ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่นอันได้แก่ ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประណอมหนี้หรือผ่อนชำระเป็นต้น แต่ไม่รวมลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด

4.9 ค่าเผื่อนับสงสัยจะสูญ

ธุรกิจธนาคาร

บริษัทย้อยตั้งค่าเผื่อนับสงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. ตามการจัดชั้นลูกหนี้ดังต่อไปนี้

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

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

นอกจากนั้นแล้ว บริษัทย้อยตั้งค่าเผื่อนับสงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากเกณฑ์ขั้นต่ำดังกล่าวข้างต้นด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยประเมินจากความเป็นไปในการที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ และส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระ ทั้งนี้ การประเมินดังกล่าวครอบคลุมถึงประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ประสบการณ์ในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

ค่าเผื่อนับสงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มหรือลดบันทึกบัญชีรับรู้เป็นส่วนเพิ่มหรือค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในแต่ละปี

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อนับสงสัยจะสูญ โดยบริษัทย้อยพิจารณาตัดหนี้สูญออกจากบัญชี สำหรับลูกหนี้ที่บริษัทย้อยได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศและหนังสือชักชวนความเข้าใจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทย้อยตั้งค่าเผื่อนับสงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อนับสงสัยจะสูญเมื่อนั้นไม่มีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้ บริษัทย้อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) มูลหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง

- (1) มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และบริษัทย้อยได้ดำเนินการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ตามกฎหมายภาษีอากรแล้ว
- (2) มูลหนี้ส่วนที่บริษัทย้อยได้ทำสัญญาปลดหนี้ให้

(ข) มูลหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะดังนี้

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

(ค) มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง มูลหนี้ส่วนที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะตาม (ข)

โดยบริษัทย้อยตัดจำหน่ายลูกหนี้จัดชั้นสูญออกจากบัญชีเมื่อมีรายการ และตั้งค่าเผื่อนับสงสัยจะสูญในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละร้อยของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยทั้งจำนวน ซึ่งเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ก.ล.ด.

ในกรณีที่บริษัทย้อยได้รับเงินคืนจากลูกหนี้ที่ได้จำหน่ายหนี้สูญไปแล้ว บริษัทย้อยจะบันทึกหนี้สูญได้รับคืนเป็นรายได้ในปีที่รับคืน

4.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทย่อยจะคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และสำหรับกรณีการปรับโครงสร้างหนี้ผ่านกระบวนการในชั้นศาล บริษัทย่อยจะคิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ (เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม) และภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวกับบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุนบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนด้วยผลต่างของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้กับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอน (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่บริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

4.11 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

4.12 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการภายหลัง จากนั้นบริษัทจะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

บริษัทรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนกับมูลค่าตามบัญชีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทจำหน่าย

4.13 กรณีสินอกรขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาตลาดต่ำกว่า ราคาทุน ได้แก่ มูลค่าตามบัญชีของมูลหนี้ของลูกหนี้ ณ วันที่บริษัทย่อยมีสิทธิในทรัพย์สินรอการขายเพื่อรับชำระหนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเมื่อขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.14 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

อาคาร	-	20	ปี
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	3, 4 และ 5	ปี
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	-	4 และ 5	ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	-	3, 4 และ 5	ปี
ยานพาหนะ	-	5	ปี

ค่าเสื่อมราคารับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างทำ

กลุ่มบริษัทตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ และค่าธรรมเนียมสมาชิกและใบอนุญาต ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ และไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน ได้แก่ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวม จะไม่มีการตัดจำหน่าย แต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี ทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์และในระดับของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด

4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ กลุ่มบริษัทประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายกลุ่มบริษัทประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

4.17 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดตุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เป็นต้น

4.18 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.19 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัท ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นผู้เชี่ยวชาญอิสระ

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ จะรับรู้ในส่วนของการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และปรับกับกำไรสะสมโดยตรง

4.20 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า (Trading book) จะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย

ตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) โดยจะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงิน และแสดงมูลค่าด้วยวิธีค่าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์ค่างเช่นเดียวกับสิทธิประโยชน์หนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา

4.21 เงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท รายการต่างๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. 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 รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างนั้นที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี และผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างนั้นว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.23 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.25 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัท หรือถูกควบคุมโดยกลุ่มบริษัทไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าว มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

กลุ่มบริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น หรือเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานาน โดยฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนโดยการวิเคราะห์สถานะของเงินลงทุนแต่ละรายการ หรือในการพิจารณาเพื่อสรุปว่าเงินลงทุนได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานจนเกิดการด้อยค่า

5.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อธุรกิจธนาคารและเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. และ ก.ล.ต. แล้วแต่กรณี ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ทั้งรายตัวและรายกลุ่ม ความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระของลูกหนี้ส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ประสิทธิภาพในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

5.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในกรณีนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

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

5.8 หนี้ฟ้องร้อง

บริษัทย่อมมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.9 การรับรู้และคัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	325,746	-	325,746	1,358,280	-	1,358,280
ธนาคารพาณิชย์	154,855	3,338,000	3,492,855	161,679	935,000	1,096,679
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,500,000	2,500,000	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	2,709,000	9,580,978	12,289,978	12,167,000	4,520,000	16,687,000
รวมในประเทศ	3,189,601	15,418,978	18,608,579	13,686,959	5,455,000	19,141,959
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	3,908	9,649	13,557	12,724	4,038	16,762
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(27,090)	(152,390)	(179,480)	(113,170)	(54,050)	(167,220)
รวมในประเทศ	3,166,419	15,276,237	18,442,656	13,586,513	5,404,988	18,991,501
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	119,239	-	119,239	6	-	6
เงินยูโร	35	-	35	-	-	-
เงินสกุลอื่น	7,193	-	7,193	-	-	-
รวมต่างประเทศ	126,467	-	126,467	6	-	6
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	3,292,886	15,276,237	18,569,123	13,586,519	5,404,988	18,991,507

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	28,977	-	28,977	2,075	-	2,075
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	28,977	-	28,977	2,075	-	2,075

7. ตราสารอนุพันธ์

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประกอบด้วย ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำมัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทตราสารอนุพันธ์	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	มูลค่ายุติธรรม / มูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม / มูลค่าตามบัญชี	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำ	56,864	35,634	-	-
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง	184,512	-	111,046	-
รวม	241,376	35,634	111,046	-

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำแบ่งตามประเภทความเสี่ยงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา *	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา *
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	56,864	35,634	18,336,461	-	-	-
รวม	56,864	35,634	18,336,461	-	-	-

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่บริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์มีดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	97.81	-
บุคคลภายนอก	2.19	-
รวม	100.00	-

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	มูลค่าตามบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา *	มูลค่าตามบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา *
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	184,512	-	1,149,440	111,046	-	1,149,440
รวม	184,512	-	1,149,440	111,046	-	1,149,440

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่บริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มีได้มีไว้เพื่อค่า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีเกณฑ์คงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนบริษัทย่อยรับรู้ผลกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์แล้วแต่กรณี สำหรับองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยบริษัทย่อยรับรู้ดอกเบี้ยรับหรือจ่ายตามสัญญาตามงวดที่ถึงกำหนดชำระและบันทึกดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนหรือดอกเบี้ยค้างจ่ายแล้วแต่กรณี

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามการจัดประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หุ้นทุน	4,659	25,328	-	-
- หน่วยลงทุน	22,545,019	-	8,511,203	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	22,549,678	25,328	8,511,203	-
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	180,517	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,055,563	1,033,761	84,493	85,284
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หุ้นทุน	592,240	739,900	-	-
- หน่วยลงทุน	-	21,996,872	-	8,766,194
หน่วยลงทุน	-	129,343	-	9,604
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,647,803	24,080,393	84,493	8,861,082
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุนคิดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,336,809	17,308,652	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	18,347,043	20,467,773	-	-
ตราสารหนี้อื่น	5,390,942	5,464,436	-	-
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	42,074,794	43,240,861	-	-
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ - หุ้นทุน	16,385	13,826	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(25)	(25)	-	-
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	16,360	13,801	-	-
เงินลงทุน - สุทธิ	66,288,635	67,360,383	8,595,696	8,861,082

8.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	61,939	66,973	-	-
รวม	61,939	66,973	-	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(110,079)	(123,083)	(928)	(928)
รวม	(110,079)	(123,083)	(928)	(928)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	-	-	1,320	2,112
ตราสารทุน	-	599,399	-	164,169
รวม	-	599,399	1,320	166,281
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(6,344)	(32,504)	-	-
ตราสารทุน	(332,126)	(822,348)	-	(273,590)
รวม	(338,470)	(854,852)	-	(273,590)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(386,610)	(311,563)	392	(108,237)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	77,322	41,838	(79)	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	(309,288)	(269,725)	313	(108,237)

8.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทถืออยู่ไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทถืออยู่ไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (แสดงตามมูลค่ายุติธรรม)	285,250	346,500
	285,250	346,500

8.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2561			
	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อการ	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อการ
			ยุติธรรม	ด้อยค่า			ยุติธรรม	ด้อยค่า
เงินลงทุนทั่วไป								
บริษัทที่รายงานของ								
ผู้สอบบัญชีระบุว่า								
บริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการ								
ดำเนินงานต่อเนื่อง	1	25	-	25	1	25	-	25
	1	25	-	25	1	25	-	25

8.5 การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนเพื่อขายประเภทหน่วยลงทุนไปเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าตามมติที่ประชุมคณะกรรมการการลงทุนของบริษัทฯ โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรมและราคา ณ วันโอนเท่ากับ 22,028 ล้านบาท และ 22,434 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคา ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 406 ล้านบาท ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ” ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน (เฉพาะบริษัทฯ: มูลค่ายุติธรรมและราคา ณ วันโอนเท่ากับ 8,247 ล้านบาท และ 8,369 ล้านบาท ตามลำดับ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคา ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 122 ล้านบาท)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดไปเป็นเงินลงทุนเพื่อขายตามมติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยมีมติให้ความเห็นชอบ โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรมและราคา ณ วันโอนเท่ากับ 2,660 ล้านบาท และ 2,495 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคา ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 165 ล้านบาท ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย” ในส่วนของเจ้าของ

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ สรุปได้ดังนี้

บริษัท	(หน่วย: พันบาท)					
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง</u>						
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	20,000,000	20,000,000	99.99	99.99	30,598,914	30,598,914
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	637,215	637,215	99.80	99.80	1,035,992	1,035,992
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ เฮาส์ 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 เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด	20,000	20,000	99.99	99.99	5,115 ⁽¹⁾	5,398 ⁽¹⁾

⁽¹⁾ เนื่องจากบริษัทดังกล่าวถือหุ้นโดยบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งของบริษัท ดังนั้น จำนวนดังกล่าวเป็นมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อยดังกล่าว

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินเบิกเกินบัญชี	4,318,141	4,736,537
เงินให้กู้ยืม	113,374,942	107,244,192
ตัวเงิน	37,328,743	46,202,754
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	174,589	355,567
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	670,000	808,724
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	155,866,415	159,347,774
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(26,029)	(33,824)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	155,840,386	159,313,950
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	217,062	227,333
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	156,057,448	159,541,283
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(4,002,771)	(3,789,500)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(13,985)	(11,994)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	152,040,692	155,739,789

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	154,614,871	-	154,614,871	159,313,950	-	159,313,950
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,225,515	-	1,225,515	-	-	-
รวม	155,840,386	-	155,840,386	159,313,950	-	159,313,950

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,990	-	-	-	7,924	12,914
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	36,944,589	894,662	1,015	-	475,266	38,315,532
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	22,380,187	221,231	44,406	-	579,963	23,225,787
การสาธารณสุขและบริการ	37,203,326	1,977,120	-	-	766,313	39,946,759
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	19,722,129	270,390	121,261	44,761	669,430	20,827,971
ตัวกลางทางการเงิน	31,405,281	-	-	-	-	31,405,281
อื่นๆ	1,994,994	20,512	35,320	4,387	50,929	2,106,142
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	149,655,496	3,383,915	202,002	49,148	2,549,825	155,840,386

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2561				
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย
การเกษตรและเหมืองแร่	859,759	-	-	-	8,156
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,781,096	172,750	114,794	-	841,210
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	21,928,186	161,848	23,962	-	779,777
การสาธารณูปโภคและบริการ	38,534,068	1,173,549	89,397	1,438	728,514
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	21,933,311	252,481	84,576	24,921	588,214
ตัวกลางทางการเงิน	29,528,979	-	-	-	197,375
อื่นๆ	2,431,461	36,265	2,084	214	35,565
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้	153,996,860	1,796,893	314,813	26,573	3,178,811
รอดัดบัญชี					
	153,996,860	1,796,893	314,813	26,573	3,178,811
	159,313,950				

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(ก) ธุรกิจธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ (บริษัทย่อย) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽¹⁾	อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย
สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	149,213,647	84,082,520	1	840,825
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,395,427	154,604	2	3,092
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	179,315	21,330	100	21,330
จัดชั้นสงสัย	46,296	5,392	100	5,392
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	2,549,825	420,512	100	420,512
รวม	155,384,510	84,684,358		1,291,151
สำรองรายตัวเพิ่มเติม				1,836,517
สำรองทั่วไป				872,251
รวม				3,999,919

⁽¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ และหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
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 ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักหลักประกันสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ และหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(ข) ธุรกิจหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับตามประกาศของ ก.ล.ต. เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้โดยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อหนี้	มูลค่าสุทธิ	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อหนี้	มูลค่าสุทธิ
	และดอกเบี้ย	สงสัยจะสูญ	หลังหักค่า	และดอกเบี้ย	สงสัยจะสูญ	หลังหักค่า
	ค้างรับ	ที่ตั้งไว้	จะสูญ	ค้างรับ	ที่ตั้งไว้	จะสูญ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	647,288	-	647,288	812,149	-	812,149
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่า						
มาตรฐาน	22,798	-	22,798	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	2,852	2,852	-	-	-	-
รวม	672,938	2,852	670,086	812,149	-	812,149

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยดังกล่าวมีลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดอีกจำนวน 62 ล้านบาท และ 86 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงไว้ในรายการ “ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด” ในงบการเงินรวม และลูกหนี้ดังกล่าวทั้งจำนวนจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด.

10.5 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จากธุรกิจธนาคาร ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (พันบาท)	2,775,436	3,520,197
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	1.55%	1.93%

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดย ธปท. ซึ่งหมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญา ปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.

10.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (พันบาท)	2,776,564	3,540,246
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	1.60%	2.00%

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

10.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)				
	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562			
	จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
<u>ธุรกิจธนาคาร</u>				
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน				
การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	439	6,170,863	5,557,513	463,443
<u>ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน				
การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1	25,650	22,687	2,852

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2561				
จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	
ธุรกิจธนาคาร				
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน				
การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	381	5,324,570	4,359,084	871,370

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

10.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	ภาระหนี้			ขาดทุน จากการลดหนี้ ตามสัญญา	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้
	(เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)				
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้			
จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	55	1,726,921	1,726,921	-	4,602
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	55	1,726,921	1,726,921	-	4,602

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561					
ภาระหนี้					
(เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)					
		ก่อนปรับ	หลังปรับ	ขาดทุน	ส่วนสูญเสีย
		โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	จากการลดหนี้	จากการปรับ
จำนวนราย				ตามสัญญา	โครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	71	3,876,567	3,835,034	41,533	11,294
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	71	3,876,567	3,835,034	41,533	11,294

ลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ตามที่กล่าวข้างต้น สามารถจำแนกตามระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	จำนวนราย	ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	29	811,933	38	2,601,554
5 - 10 ปี	14	880,620	15	1,164,534
10 - 15 ปี	1	3,100	4	31,039
เกินกว่า 15 ปี	11	31,268	14	37,907
รวม	55	1,726,921	71	3,835,034

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	231,902	190,338
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	1,030,177	649,996
เงินสดรับจากการโอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	1,297,963	127,637
ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้	4,602	11,294
ขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญา	-	41,533

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือตามบัญชี ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	
	ภาระหนี้ (เงินต้นบวก ดอกเบี้ยค้างรับ)		ภาระหนี้ (เงินต้นบวก ดอกเบี้ยค้างรับ)	
	จำนวนราย		จำนวนราย	
31 ธันวาคม 2562	9,734	156,057,448	247	4,657,237
31 ธันวาคม 2561	10,615	159,541,283	278	6,356,713

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

10.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อโดยอายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลา 2 ถึง 8 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	99,040	72,658	2,891	174,589
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(6,637)	(4,097)	(54)	(10,788)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	92,403	68,561	2,837	163,801
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(16,649)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				147,152

(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)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	180,781	142,922	7,475	331,178
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(44,927)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				286,251

11. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562							
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท./ก.ล.ด.					สำรอง		
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รายตัวเพิ่มเติม	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	823,899	1,776	109,908	3,890	755,424	1,180,620	913,983	3,789,500
สำรองเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	74,701	133,298	(44,031)	7,133	335,511	655,897	(39,303)	1,123,206
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(34,550)	-	-	(34,550)
ลดลงจากการขายหนี้	(57,775)	(131,982)	(44,547)	(2,779)	(618,735)	-	-	(855,818)
โอนไปบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-	(2,429)	(2,429)
โอนไปบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในสินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	(17,138)	-	-	(17,138)
ยอดปลายปี	840,825	3,092	21,330	8,244	420,512	1,836,517	872,251	4,002,771

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม								
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561								
สำหรับอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.						สำรอง		
ปกติ	กล่าวถึงเป็น พิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	สงสัย	รายตัว เพิ่มเติม	สำรอง ทั่วไป	รวม
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) บัญชีค่าเผื่อ								
การปรับมูลค่าจากการปรับ								
โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	(41,533)	-	2,029	(39,504)
โอนไปบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญใน								
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	(5,536)	-	-	(5,536)
อื่นๆ	-	-	-	-	(90)	-	-	(90)
ยอดปลายปี	823,899	1,776	109,908	3,890	755,424	1,180,620	913,983	3,789,500

12. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2562	2561
ยอดต้นปี	11,994	14,023
ตั้งเพิ่มในระหว่างปี	4,430	65,132
ลดลงในระหว่างปี	(3,166)	(25,997)
ขาดทุนจากการลดหนี้ในระหว่างปี	-	(41,533)
ปรับปรุงรายการในระหว่างปี	727	369
ยอดปลายปี	13,985	11,994

13. การโอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในฐานะ “ผู้ขาย” สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
ครั้งที่	เดือนที่ขาย	มูลหนี้คงค้าง ตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้อง)	ราคาขาย	ครั้งที่	เดือนที่ขาย	มูลหนี้คงค้าง ตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้อง)	ราคาขาย
1	พฤษภาคม	823	675	1	มีนาคม	144	112
2	พฤษภาคม	269	158	2	พฤศจิกายน	210	159
3	กันยายน	859	427				
4	ตุลาคม	882	700				
		2,833	1,960			354	271

ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้รับชำระเงินครบถ้วนภายใต้สัญญาซื้อขายสินค้าโดยคุณภาพดังกล่าว ภายใต้เงื่อนไข ของสัญญาผู้ซื้ออาจยกเลิก การโอนสิทธิ์เฉพาะรายได้ภายในระยะเวลาไม่เกินเดือนตุลาคม 2563 (สำหรับการขายในเดือนตุลาคม 2562) ภายในระยะเวลา ไม่เกินเดือนกันยายน 2563 (สำหรับการขายในเดือนกันยายน 2562) และภายในระยะเวลาไม่เกินเดือนพฤษภาคม 2563 (สำหรับการ ขายในเดือนพฤษภาคม 2562) หากปรากฏว่าผู้ซื้อไม่สามารถรับโอนสิทธิในหนี้สินและหลักประกันของสินทรัพย์รายใดๆ เนื่องจากไม่มีเอกสารหลักฐานแห่งหนี้ หลักประกันไม่มี หรือมีอยู่ไม่ครบถ้วน หรือหลักประกันถูกรอนสิทธิ หรือศาลไม่อนุญาตให้ผู้ซื้อ เข้าสวมสิทธิเป็นคู่ความแทนบริษัทย่อย โดยหากมีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดแล้ว ผู้ซื้อจะได้รับเงินค่าสินทรัพย์ตามราคา ณ วันชำระราคา ส่วนบริษัทย่อยจะได้รับรายรับที่ได้รับชำระหักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในระหว่างช่วงเวลายกเลิกการโอนสินทรัพย์รายนั้นๆ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้ซื้อยังมีได้มีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดจนถึงวันที่อนุมัติงบการเงินนี้

14. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ที่ดิน	อาคารสำนักงานให้เช่า	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2561	35,358	2,642	38,000
31 ธันวาคม 2561	35,358	2,642	38,000
31 ธันวาคม 2562	35,358	2,642	38,000
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2561	-	883	883
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	132	132
31 ธันวาคม 2561	-	1,015	1,015
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	132	132
31 ธันวาคม 2562	-	1,147	1,147
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2561	35,358	1,627	36,985
31 ธันวาคม 2562	35,358	1,495	36,853
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี			
2561			132
2562			132
มูลค่ายุติธรรม			
31 ธันวาคม 2561	36,640	2,999	
31 ธันวาคม 2562	36,620	3,279	

มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับที่ดินและอาคารสำนักงาน ให้เช่าที่ดินและอาคาร สำนักงานดังกล่าวได้นำมาให้กับบริษัทย่อยเช่า ดังนั้นในงบการเงินรวมทั้งที่ดินและอาคารสำนักงานดังกล่าวจึงแสดงไว้ในที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์

15. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	31 ธันวาคม 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	31 ธันวาคม 2562
ทรัพย์สินรอการขาย – อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:				
ราคาทุน	9,461	13	-	9,474
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,461	13	-	9,474
ประเมินโดยบุคคลภายใน:				
ราคาทุน	76,626	2,713	(16,941)	62,398
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	76,626	2,713	(16,941)	62,398
ทรัพย์สินรอการขาย – อสังหาริมทรัพย์	86,087	2,726	(16,941)	71,872
ทรัพย์สินรอการขาย – สิ่งทอ				
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:				
ราคาทุน	3,560	-	-	3,560
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,698)	-	-	(1,698)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,862	-	-	1,862
ทรัพย์สินรอการขาย – สิ่งทอ	1,862	-	-	1,862
รวมทรัพย์สินรอการขาย	87,949	2,726	(16,941)	73,734

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	31 ธันวาคม 2560	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	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 - สิ่งทอ				
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:				
ราคาทุน	3,560	-	-	3,560
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,660)	(38)	-	(1,698)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,900	(38)	-	1,862
ทรัพย์สินรอการขาย - สิ่งทอ	1,900	(38)	-	1,862
รวมทรัพย์สินรอการขาย	102,137	3,815	(18,003)	87,949

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทย่อยไม่ติดภาระผูกพันที่บริษัทย่อยต้องให้สิทธิแก่ลูกหนี้เดิมในการซื้อทรัพย์สินดังกล่าวในราคาที่กำหนดและภายในเวลาที่กำหนดไว้หรือสิทธิที่ลูกหนี้เดิมสามารถซื้อก่อนบุคคลอื่น

16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่อง ตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2561	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
ซื้อเพิ่ม	-	-	11,037	5,630	52,217	9,016	11,096	88,996
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(48,897)	(13,438)	(361)	(7,050)	-	(69,746)
โอนเข้า (ออก)	-	-	12,487	-	-	-	(12,487)	-
31 ธันวาคม 2562	75,947	12,853	436,366	158,389	706,722	21,744	3,037	1,415,078
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2561	-	3,381	374,528	132,692	479,526	11,579	-	1,001,706
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย/ 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
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย/ จำหน่าย	-	-	(46,594)	(12,879)	(300)	(5,222)	-	(64,995)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	642	26,598	9,456	55,815	3,251	-	95,762
31 ธันวาคม 2562	-	4,665	383,521	140,842	592,701	13,157	-	1,134,886
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
31 ธันวาคม 2561	75,947	8,830	58,242	21,932	117,680	4,650	4,428	291,709
31 ธันวาคม 2562	75,947	8,188	52,865	17,547	114,021	8,587	3,037	280,192
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี								
2561								117,742
2562								95,762

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2561	-	-	-	-
ซื้อเพิ่ม	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2561	-	-	-	-
ซื้อเพิ่ม	1,453	168	60	1,681
31 ธันวาคม 2562	1,453	168	60	1,681
ค่าเสื่อมราคาสะสม				
1 มกราคม 2561	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2561	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2	-	-	2
31 ธันวาคม 2562	2	-	-	2
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2561	-	-	-	-
31 ธันวาคม 2562	1,451	168	60	1,679
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				
2561				-
2562				2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 896 ล้านบาท และ 764 ล้านบาทตามลำดับ

17. สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				รวม
	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียมสมาชิกและใบอนุญาต	สิทธิประโยชน์ที่ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	
ราคาทุน					
1 มกราคม 2561	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
ซื้อเพิ่ม	77,011	2,858	-	77,147	157,016
ตัดจำหน่าย	(383)	-	-	-	(383)
โอนเข้า (ออก)	228,681	-	-	(228,681)	-
31 ธันวาคม 2562	1,087,087	40,951	80,041	13,837	1,221,916
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
1 มกราคม 2561	517,797	21,339	-	-	539,136
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	61,279	3,695	-	-	64,974
31 ธันวาคม 2561	579,076	25,034	-	-	604,110
ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย	(383)	-	-	-	(383)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	114,396	3,918	-	-	118,314
31 ธันวาคม 2562	693,089	28,952	-	-	722,041
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2561	202,702	13,059	80,041	165,371	461,173
31 ธันวาคม 2562	393,998	11,999	80,041	13,837	499,875
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					
2561					64,974
2562					118,314
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	0 - 5	1 - 10	-	-	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 480 ล้านบาท และ 428 ล้านบาท ตามลำดับ

18. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้

18.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป	163,250	170,767	(7,517)	(17,458)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น	5,429	13,952	(8,523)	1,770
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน	862	814	48	814
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	340	340	-	340
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	10,509	12,276	(1,767)	1,867
ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์	319	469	(150)	(347)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	-	11,505	(11,505)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	36,727	27,219	9,508	2,620
สำรองวันลาพักร้อน	1,054	1,200	(146)	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	77,322	41,838	35,484	119,370
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	(22,551)	-	(22,551)	-
ขาดทุนทางภาษีปีก่อนที่บันทึกรับรู้เป็นสินทรัพย์				
ภาษีเงินได้ในระหว่างปี	-	-	13,070	-
ขาดทุนทางภาษีที่นำมาใช้ประโยชน์	-	-	(13,070)	-
อื่นๆ	177	35	142	(154)
รวม	273,438	280,415	(6,977)	108,822
แยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน:				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	306,243	282,761		
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(32,805)	(2,346)		
รวม	273,438	280,415		
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน			(49,122)	(9,864)
รับรู้ในส่วนของการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			42,145	118,686
รวม			(6,977)	108,822

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเฉพาะกิจการ			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้		ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้	
	รอตตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด		รอตตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	1,437	-	1,437	-
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(79)	-	(79)	12,561
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	(28,491)	-	(28,491)	-
ขาดทุนทางภาษีปีก่อนที่บันทึกรับรู้เป็นสินทรัพย์				
ภาษีเงินได้ในระหว่างปี	-	-	13,070	-
ขาดทุนทางภาษีที่นำมาใช้ประโยชน์	-	-	(13,070)	-
รวม	(27,133)	-	(27,133)	12,561
แยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน:				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี	-	-		
หนี้สินภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี	(27,133)	-		
รวม	(27,133)	-		
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			(27,758)	-
รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			625	12,561
รวม			(27,133)	12,561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทไม่ได้บันทึกรับรู้ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีจากขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จำนวนรวม 2 ล้านบาท และ 77 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัท: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 75 ล้านบาท) เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี เนื่องจากกลุ่มบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความน่าจะเป็นไม่ถึงระดับความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการบางรายในกลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอต่อการนำขาดทุนทางภาษีดังกล่าวมาใช้ประโยชน์ก่อนที่จะสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์โดยจะทยอยหมดอายุลงตั้งแต่ปี 2563 ถึง 2567

18.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(542,044)	(603,678)	(68,432)	-
ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(49,122)	(9,864)	(27,758)	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(591,166)	(613,542)	(96,190)	-

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กับอัตราภาษีเงินได้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,805,763	3,721,731	2,531,806	2,167,588
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%	20%	20%
ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางบัญชี	(761,153)	(744,346)	(506,361)	(433,518)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	151,638	127,696	397,103	437,091
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	8,021	10,283	-	22
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(2,162)	(1,940)	(2)	(6)
ขาดทุนทางภาษีปีก่อนที่มีได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้				
ในงวดก่อนแต่นำมาใช้ประโยชน์ในระหว่างปี	13,070	-	13,070	-
อื่นๆ	(580)	(5,235)	-	(3,589)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(591,166)	(613,542)	(96,190)	-

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:				
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่างินลงทุนเพื่อขาย	35,484	119,370	(79)	12,561
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	6,661	(684)	704	-
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไร (ขาดทุน)				
เบ็ดเสร็จอื่น	42,145	118,686	625	12,561

19. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
เงินมัดจำและเงินประกัน	97,746	99,595	1	1
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	82,465	3,104	-	-
รายได้ค้างรับ	52,039	33,812	28,920	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	47,844	44,865	1,772	2,421
บัญชีพักลูกหนี้	38,639	162,484	-	-
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบ				
การชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์	36,316	33,343	-	-
เหรียญที่ระลึก	30,790	26,328	-	-
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	27,300	26,384	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	25,028	6,609	-	-
หลักประกันลูกหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	13,614	-	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	12,271	-	5,220	-
หลักทรัพย์เพื่อความมั่นคง	5,080	5,043	-	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอเรียกคืน	2	13,883	-	6,849
อื่นๆ	6,198	4,878	-	-
รวม	475,332	460,328	35,913	9,271
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการด้อยค่า	(27,555)	(70,169)	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	447,777	390,159	35,913	9,271

20. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2562				
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>					
ปกติ	18,141,182	-	149,213,647	-	167,354,829
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	3,395,427	-	3,395,427
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	179,315	-	179,315
สงสัย	-	-	46,296	-	46,296
สงสัยจะสูญ	-	558,091	2,549,825	27,145	3,135,061
รวม	18,141,182	558,091	155,384,510	27,145	174,110,928

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2561				
	รายการระหว่าง				
	ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	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

21. เงินรับฝาก**21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก**

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	4,253,649	6,072,796
ออมทรัพย์	62,011,321	74,911,493
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	65,147,694	55,585,078
ใบรับเงินฝากประจำ	33,572,117	31,594,661
รวมเงินรับฝาก	164,984,781	168,164,028

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	164,631,712	52	164,631,764	168,164,028	-	168,164,028
เงินดอลลาร์สหรัฐ	146,376	206,641	353,017	-	-	-
รวม	164,778,088	206,693	164,984,781	168,164,028	-	168,164,028

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารพาณิชย์	9	1,000	1,009	468	1,000	1,468
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,551,466	2,551,466	-	3,044,216	3,044,216
สถาบันการเงินอื่น	6,480,686	843,915	7,324,601	3,984,460	1,950,477	5,934,937
รวมในประเทศ	6,480,695	3,396,381	9,877,076	3,984,928	4,995,693	8,980,621
ต่างประเทศ:						
เงินบาท	30	-	30	250,870	-	250,870
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,883	588,003	589,886	-	-	-
รวมต่างประเทศ	1,913	588,003	589,916	250,870	-	250,870
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,482,608	3,984,384	10,466,992	4,235,798	4,995,693	9,231,491

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารพาณิชย์	360,002	-	360,002	3,388,000	-	3,388,000
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	360,002	-	360,002	3,388,000	-	3,388,000

23. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2562					31 ธันวาคม 2561				
	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	ปีที่ครบ กำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	ปีที่ครบ กำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม
ตั๋วแลกเงิน	1.80% - 2.75%	2563	8,931,717	-	8,931,717	1.50% - 1.85%	2562	14,298,000	-	14,298,000
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	5.125%	2568	3,915,900	-	3,915,900	5.125%	2568	3,915,900	-	3,915,900
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1.75% - 3.11%	2563 - 2565	9,000,000	-	9,000,000	1.70% - 3.11%	2562 - 2563	8,000,000	-	8,000,000
เงินกู้ยืมจากกรมพัฒนาพลังงาน ทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	0%	2564 - 2565	8,129	-	8,129	0%	2564 - 2565	12,324	-	12,324
รวม			21,855,746	-	21,855,746			26,226,224	-	26,226,224
หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี			(50,156)	-	(50,156)			(23,249)	-	(23,249)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			21,805,590	-	21,805,590			26,202,975	-	26,202,975

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	31 ธันวาคม 2562					31 ธันวาคม 2561				
	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	ปีที่ครบ กำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	ปีที่ครบ กำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม
ตราสารหนี้ไม่มีดอกเบี้ย										
และไม่มีการประกัน	2.40% - 3.11%	2563 - 2565	5,000,000	-	5,000,000	2.79% - 3.11%	2563	3,000,000	-	3,000,000
รวม			5,000,000	-	5,000,000			3,000,000	-	3,000,000
หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี			(3,735)	-	(3,735)			(4,058)	-	(4,058)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			4,996,265	-	4,996,265			2,995,942	-	2,995,942

23.1 ตราสารหนี้ค้ำประกัน

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2558 บริษัทย่อยได้ออกตราสารหนี้ค้ำประกัน ครั้งที่ 1/2558 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 4 ล้านบาท 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 บริษัทย่อยสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ค้ำประกันก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ภายหลังที่ตราสารหนี้ค้ำประกันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารหรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

24. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ประมาณการ หนี้สิน ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ประมาณการ รื้อถอน	ประมาณการ หนี้สินอื่น	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	136,311	8,126	480	144,917
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	92,467	-	1,550	94,017
จ่ายชำระระหว่างปี	(12,351)	(615)	-	(12,966)
ลดลงจากรายการปรับปรุง	(215)	-	(600)	(815)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	216,212	7,511	1,430	225,153

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ประมาณการ หนี้สิน ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ประมาณการ รื้อถอน	ประมาณการ หนี้สินอื่น	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)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				
ประมาณการ หนี้สิน	ประมาณการ ของพนักงาน	ประมาณการ รื้อถอน	ประมาณการ หนี้สินอื่น	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	81	-	-	81
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	39,758	-	-	39,758
ลดลงจากรายการปรับปรุง	(81)	-	-	(81)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	39,758	-	-	39,758

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				
ประมาณการ หนี้สิน	ประมาณการ ของพนักงาน	ประมาณการ รื้อถอน	ประมาณการ หนี้สินอื่น	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	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานต้นปี	136,311	123,134	81	-
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	31,340	23,977	3,115	29
ต้นทุนดอกเบี้ย	4,195	3,002	551	-
ต้นทุนบริการในอดีต	23,626	-	-	-
เพิ่มขึ้นจากรับโอนพนักงานในเครือ	-	-	32,575	72
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย:				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐาน				
ด้านประชากรศาสตร์	(2,145)	-	-	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทาง				
การเงิน	25,329	(50)	3,517	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	10,122	(3,368)	-	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(12,351)	(10,364)	-	-
อื่นๆ	(215)	(20)	(81)	(20)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานปลายปี	216,212	136,311	39,758	81

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	31,340	23,977	3,115	29
ต้นทุนดอกเบี้ย	4,195	3,002	551	-
ต้นทุนบริการในอดีต	23,626	-	-	-
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	59,161	26,979	3,666	29

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 4.8 ล้านบาท และ 7.2 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัท: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 1.3 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทคาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานภายใน 1 ปี ข้างหน้า)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานประมาณ 7-11 ปี และ 8-10 ปี ตามลำดับ (เฉพาะบริษัท: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานประมาณ 10 ปี)

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของพนักงาน ณ วันประเมินสรุป ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.0, 5.5	5.0, 5.5	5.5	5.0
อัตราการลาออก	0 - 40	0 - 30	0 - 40	0 - 30
อัตราคิดลด	1.41, 1.56, 1.57, 2.54, 2.58, 2.62 และ 2.72	2.44, 2.54, 2.58 และ 2.72	1.57 และ 2.54	2.44 และ 2.54

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
ข้อสมมติที่สำคัญ	+ 0.5%	- 0.5%	+ 0.5%	- 0.5%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	11,619	(10,899)	7,615	(7,129)
อัตราคิดลด	(10,607)	11,419	(6,673)	7,187

(หน่วย: พันบาท)

ข้อสมมติที่สำคัญ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน		ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน	
	ผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		ผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	+ 0.5%	- 0.5%	+ 0.5%	- 0.5%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	2,073	(1,942)	-	-
อัตราคิดลด	(1,875)	2,022	-	-

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้กลุ่มบริษัทที่มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้นประมาณ 23.6 ล้านบาท ซึ่งกลุ่มบริษัทได้พิจารณาบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตจำนวนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนในปีปัจจุบัน

25. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
บัญชีพักเจ้าหนี้	47,543	348,537	1,662	1,063
หลักประกันเจ้าหนี้ตาม Credit Support Annex	39,400	-	-	-
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	27,550	14,975	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	5,455	3,543	1,612	-
เงินมัดจำรับ	6,357	6,402	300	300
เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์	1,704	308	-	-
อื่นๆ	7,915	3,582	-	-
รวมหนี้สินอื่น	135,924	377,347	3,574	1,363

26. กุณรีออนหุ้น/ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

รายการกระทบยอดทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ทุนเรือนหุ้น		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	จำนวนหุ้น	พันบาท	พันบาท
<u>หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว</u>			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	21,183,660,594	21,183,661	9,627,913
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	21,183,660,594	21,183,661	9,627,913

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	ทุนเรือนหุ้น		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	จำนวนหุ้น	พันบาท	พันบาท
<u>หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว</u>			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	21,183,660,594	21,183,661	9,627,913
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	21,183,660,594	21,183,661	9,627,913

เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2562 มีมติอนุมัติโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารทางการเงิน ในวงเงินไม่เกิน 1,000,000,000 บาท โดยมีจำนวนหุ้นที่จะซื้อคืนจำนวน 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท จำนวนหุ้นที่จะซื้อคืน คิดเป็นร้อยละ 2.83 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยเป็นการซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีกำหนดระยะเวลา ซื้อหุ้นคืน 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 1 กรกฎาคม 2563

27. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่ง ไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่า ร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

28. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัท มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท หรือคิดเป็นจำนวน 635.51 ล้านบาท โดยบริษัท ได้จ่ายเงินปันผลแล้วเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2561

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัท มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นเงินสดในอัตรา 0.08 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 1,694.69 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มี การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 ตามมติที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2561 ลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.035 บาท รวมเป็นเงิน 741.43 ล้านบาท เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2561 และในครั้งนี้นี้บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 0.045 บาทต่อหุ้น หรือคิดเป็น จำนวน 953.26 ล้านบาท เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2562

เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2562 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.035 บาท รวมเป็นเงิน 741.43 ล้านบาท และอนุมัติจัดสรรกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 66.24 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลแล้วเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562

29. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</u>				
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	1,422,720	1,173,410	819,300	717,200
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	7,038,006	5,874,652	3,890,338	3,789,608
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	(358,813)	(323,165)	(93,112)	(155,655)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(799,958)	(741,588)	(637,122)	(605,841)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	38,113,529	36,794,883	34,578,319	34,344,227
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	38,113,529	36,794,883	34,578,319	34,344,227

	(หน่วย: พันบาท)			
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>				
ตราสารหนี้โดยสิทธิ	3,866,100	3,852,100	3,950,200	3,936,200
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ				
และสำรองทั่วไป	1,892,556	1,905,102	1,892,556	1,905,102
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,758,656	5,757,202	5,842,756	5,841,302
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	43,872,185	42,552,085	40,421,075	40,185,529

(หน่วย: ร้อยละ)

	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	อัตราส่วน เงินกองทุนของ กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	อัตราขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่มตาม กฎหมาย	อัตราส่วน เงินกองทุนของ กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	อัตราขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่มตาม กฎหมาย
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.138	5.750	17.501	5.125
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.138	7.250	17.501	6.625
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.425	9.750	20.239	9.125
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2564				

(หน่วย: ร้อยละ)

	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	อัตราส่วน เงินกองทุนของ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	อัตราขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่มตาม กฎหมาย	อัตราส่วน เงินกองทุนของ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	อัตราขั้นต่ำและ ส่วนเพิ่มตาม กฎหมาย
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.514	7.000	17.131	6.375
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.514	8.500	17.131	7.875
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.304	11.000	20.045	10.375
อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2562				

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ www.lhfg.co.th แล้วเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ภายในเดือนเมษายน 2563

30. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	513,707	593,358	431	866
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,521,219	1,548,342	4,310	4,310
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	6,595,261	6,333,593	-	-
การให้เช่าซื้อ	12,296	24,274	-	-
อื่นๆ	777	398	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,643,260	8,499,965	4,741	5,176

31. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
เงินรับฝาก	2,514,465	2,129,471	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	92,567	107,211	67,088	56,490
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก				
และธนาคารแห่งประเทศไทย	877,057	840,448	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	201,254	201,222	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	206,125	94,321	115,489	29,122
เงินกู้ยืม	259,564	315,455	-	-
อื่นๆ	6,112	6,618	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,157,144	3,694,746	182,577	85,612

32. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	56,865	42,400	-	-
ค่านายหน้ารับ	273,868	301,139	-	-
อื่นๆ	609,666	483,256	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	940,399	826,795	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมและบริการ	67,568	60,268	-	-
อื่นๆ	143,423	85,303	10,332	9,507
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	210,991	145,571	10,332	9,507
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	729,408	681,224	(10,332)	(9,507)

33. กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ:				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	6,172	4,173	-	-
ตราสารทุน	112,743	(2,462)	142,456	-
รวมกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	118,915	1,711	142,456	-

34. กำไรจากเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
กำไรจากการขาย:				
เงินลงทุนเพื่อขาย	1,095,572	342,817	499,487	4,717
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	3,250	-	-
รวม	1,095,572	346,067	499,487	4,717
ขาดทุนจากการด้อยค่า:				
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	(240)	(4,070)	-	-
รวม	(240)	(4,070)	-	-
รวมกำไรจากเงินลงทุน	1,095,332	341,997	499,487	4,717

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทย่อยมีการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเนื่องจากผู้ออกตราสารใช้สิทธิในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด โดยมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 1,300 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 3 ล้านบาท

35. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของกลุ่มบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของกลุ่มบริษัทด้วย

36. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,123,206	567,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,260	(5,972)
สินทรัพย์อื่น	(42,614)	8,852
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,092,852	570,163

⁽¹⁾ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวนดังกล่าวรวมขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญาจำนวน 41.5 ล้านบาท

37. องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
(ก) รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในระหว่างปี	(173,617)	(733,602)	49,104	(165,779)
(กำไร) ขาดทุนที่โอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีเนื่องจาก				
- ขายเงินลงทุนเพื่อขาย	(314,985)	(45,709)	(62,233)	(5,262)
- ขายเงินลงทุนเพื่อขายที่รับโอนมาจากการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	-	(97,947)	-	-
รับรู้กำไรจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดไปเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย	-	164,746	-	-
โอนขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนเพื่อขายไปเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า	405,585	-	121,758	-
ตัดจำหน่ายส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	7,970	13,287	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(75,047)	(699,225)	108,629	(171,041)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	35,484	119,370	(79)	12,561
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	(39,563)	(579,855)	108,550	(158,480)
(ข) รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(33,306)	3,418	(3,517)	-
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	6,661	(684)	704	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิจากภาษีเงินได้	(26,645)	2,734	(2,813)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(66,208)	(577,121)	105,737	(158,480)

38. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท (ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

39. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัท และพนักงานของกลุ่มบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวน 48.51 ล้านบาท และ 43.34 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัท: ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวน 5.64 ล้านบาท และ 0.09 ล้านบาท ตามลำดับ)

40. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

40.1 การผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลด์เงิน	1,330	-	1,330	135,516	-	135,516
การตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	130,543	130,543	-	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	254,884	254,884	-	-	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,308,063	-	4,308,063	4,520,429	-	4,520,429
การค้าประกันอื่น	5,120,817	-	5,120,817	5,408,217	-	5,408,217
การผูกพันอื่น	35,381,126	-	35,381,126	31,976,876	-	31,976,876
รวม	44,811,336	385,427	45,196,763	42,041,038	-	42,041,038

40.2 การผูกพันตามสัญญาระยะยาว

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาเช่าและบริการระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 ถึง 6 ปี โดยกลุ่มบริษัทมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตทั้งสิ้นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายชำระภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ภายใน 1 ปี	399	340	7	-
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	231	312	7	-
มากกว่า 5 ปี	1	2	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ภาระผูกพันของกลุ่มบริษัทข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 131 ล้านบาท และ 209 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวนรวมประมาณ 14 ล้านบาท)

- (ข) บริษัทย่อยสองแห่งมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 คงเหลือจำนวนที่บริษัทย่อยจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 14 ล้านบาท และ 57 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบำรุงรักษาเป็นรายปี ปีละ 3.1 ล้านบาทต่อปี สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา
- (ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาในปี 2562 โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบริการเป็นจำนวนเงิน 2.5 ล้านบาทต่อปี เป็นระยะเวลา 5 ปี และมีค่าบำรุงรักษาอีกจำนวน 3.5 ล้านบาทต่อปี สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา

40.3 การผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

- 40.3.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อ ก.ล.ต. ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้
- ค่าธรรมเนียมในอัตราที่กำหนด โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายหรือวันสุดท้ายของเดือนกุมภาพันธ์
 - ค่าธรรมเนียมอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียน
 - ค่าธรรมเนียมอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่จ่ายให้ตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำ 25,000 บาทต่อปี สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี
- 40.3.2 ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนเข้าทำสัญญาบริการในงานปรับปรุงและบำรุงรักษาศูนย์คอมพิวเตอร์ สัญญามีระยะเวลา 2 ปี ภาระผูกพันที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวจำนวน 2.1 ล้านบาท
- 40.3.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีภาระผูกพันเกี่ยวกับ (ก) ค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ซึ่งต้องจ่ายให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และ ก.ล.ต. และ (ข) ค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งต้องจ่ายให้แก่บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด โดยสรุปได้ดังนี้

		อัตราค่าธรรมเนียม	
		31 ธันวาคม	
		2562	2561
(ก)	ค่าธรรมเนียมประกอบธุรกิจ		
	หลักทรัพย์		
	ค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ และมูลค่าขายหน่วยลงทุน	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ และมูลค่าขายหน่วยลงทุน
	ค่าธรรมเนียมการค้าหลักทรัพย์	ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิที่เกิดจากการค้าหลักทรัพย์ประเภทตราสารแห่งหนึ่ง	ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิที่เกิดจากการค้าหลักทรัพย์ประเภทตราสารแห่งหนึ่ง
	ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	ร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงหน่วยลงทุน	ร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงหน่วยลงทุน
	ข้อกำหนดค่าธรรมเนียมต่ำสุด/สูงสุด	ขั้นต่ำ 25,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี	ขั้นต่ำ 25,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี
(ข)	ค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
	ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	สัญญาละ 0.10 บาท โดยคำนวณจากจำนวนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่ผู้ได้รับใบอนุญาตให้บริการในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ในกรณีที่ เป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่อ้างอิงราคาหุ้นรายตัว (Single Stock Futures) ที่มีราคาไม่เกิน 100 บาท ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตชำระค่าธรรมเนียมในอัตราสัญญาละ 0.01 บาท	สัญญาละ 0.10 บาท โดยคำนวณจากจำนวนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่ผู้ได้รับใบอนุญาตให้บริการในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ในกรณีที่ เป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่อ้างอิงราคาหุ้นรายตัว (Single Stock Futures) ที่มีราคาไม่เกิน 100 บาท ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตชำระค่าธรรมเนียมในอัตราสัญญาละ 0.01 บาท
	ข้อกำหนดค่าธรรมเนียมต่ำสุด/สูงสุด	ขั้นต่ำ 25,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาทต่อปี	ขั้นต่ำ 25,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาทต่อปี

40.4 การผูกพันโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงาน

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

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

โครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานนี้ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2557 ซึ่งบริษัทย่อยได้จ่ายสมทบเงินให้กับสมาชิกในโครงการและรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นจำนวนเงินประมาณ 6.5 ล้านบาท

40.5 การผูกพันที่เกิดจากการซื้อบริษัทย่อย

ในเดือนมกราคม 2557 บริษัทได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อมาจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)” (บริษัทย่อย) จาก CIMB Securities International Pte. Ltd. และผู้ถือหุ้นอื่นในกลุ่ม CIMB ภายใต้สัญญาดังกล่าว บริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องจ่ายค่าหุ้นเพิ่มเติมในอนาคตในอัตราร้อยละ 50 ของผลประโยชน์ที่บริษัทย่อยดังกล่าวจะได้รับในฐานะการเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ฯ ในกรณีที่มีการแปรรูปตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นบริษัทมหาชน (Demutualisation) ซึ่งวิธีการคำนวณผลประโยชน์ในแต่ละรูปแบบได้มีการกำหนดไว้แล้วในสัญญาพร้อมทั้งระยะเวลาในการจ่ายชำระ

40.6 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,010 ล้านบาท และ 1,193 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าว

41. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่กลุ่มบริษัทหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อมของบริษัทฯ ได้แก่
 - 1.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - 1.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - 1.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
 - 1.4 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัทตามข้อ 1.2 ข้างต้น)
2. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) ได้แก่
 - 2.1 CTBC Bank Company Limited
 - 2.2 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - 2.3 บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - 2.4 คุณเพ็ญใจ 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 กรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานอาวุโส ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า
5. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหาร

41.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวมีการคิดราคาระหว่างกันที่เป็นไปตามเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจกับลูกค้าทั่วไป หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	4,741	5,176
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	27,270	16,730	-	-
กรรมการและผู้บริหาร	249	305	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,141	1,084	-	-
	<u>28,660</u>	<u>18,119</u>	<u>4,741</u>	<u>5,176</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	52,052	50,568	-	-
	<u>52,052</u>	<u>50,568</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
กำไรจากเงินลงทุน				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	-	4,717
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,717</u>
รายได้เงินปันผล				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	1,570,010	1,940,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	139,597	122,557	28,524	13,746
	<u>139,597</u>	<u>122,557</u>	<u>1,598,534</u>	<u>1,953,746</u>

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม
		2562	2561
รายได้ค่าบริการด้านงานสนับสนุน			
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		-	-
		-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น			
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		-	-
กรรมการและผู้บริหาร		1,395	-
		1,395	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		-	-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		51,178	32,590
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		92,683	57,355
กรรมการและผู้บริหาร		2,190	3,052
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		16,805	14,394
		162,856	107,391
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น			
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		46,848	47,732
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		113,037	110,465
		159,885	158,197
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		-	-
		-	-

41.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่กลุ่มบริษัทมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม

2562

2561

เงินลงทุน - ราคาทุน

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

2,210,425

1,796,513

2,210,425

1,796,513

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

กรรมการและผู้บริหาร

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

3,520,000

460,000

10,763

13,856

15,541

39,742

3,546,304

513,598

ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

กรรมการและผู้บริหาร

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

9,490

4,490

3

3

7

13

9,500

4,506

สินทรัพย์อื่น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

9,549

10,263

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

39,473

35,886

49,022

46,149

(หน่วย: พันบาท)		
งบการเงินรวม		
31 ธันวาคม		
	2562	2561
เงินรับฝาก		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	2,013,552	3,838,504
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	830,839	1,343,978
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	13,243	184,330
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,169,828	9,510,874
กรรมการและผู้บริหาร	71,916	94,678
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,764,497	1,048,284
	10,863,875	16,020,648
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
CTBC Bank Company Limited	589,886	250,870
	589,886	250,870
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
กรรมการและผู้บริหาร	20,000	34,000
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	41,200	41,200
	61,200	75,200
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
CTBC Bank Company Limited	1,486	-
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	308	1,667
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	43	731
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	8,012	7,768
กรรมการและผู้บริหาร	126	232
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,480	1,443
	11,455	11,841

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
หนี้สินอื่น		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	426	405
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,073	1,276
กรรมการและผู้บริหาร	1	3
	1,500	1,684
การผูกพัน - หนังสือค้ำประกันธนาคาร		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	21,186	21,186
	21,186	21,186
	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
<u>บริษัทย่อยของบริษัท</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	28,977	2,075
	28,977	2,075
เงินลงทุน - ราคาทุน		
<u>บริษัทย่อยของบริษัท</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	84,100	84,100
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	487,501	380,534
	571,601	464,634
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		
<u>บริษัทย่อยของบริษัท</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	484	484
	484	484

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
สินทรัพย์อื่น		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	28,320	-
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	250	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	350	-
	<u>28,920</u>	<u>-</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	360,002	3,388,000
	<u>360,002</u>	<u>3,388,000</u>
ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	26	240
	<u>26</u>	<u>240</u>
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	-	141,672
	<u>-</u>	<u>141,672</u>
หนี้สินอื่น		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	300	300
	<u>300</u>	<u>300</u>

41.3 รายการเคลื่อนไหวของรายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	460,000	3,060,000	-	3,520,000
กรรมการและผู้บริหาร	13,856	-	(3,093)	10,763
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	39,742	42,953	(67,154)	15,541
	<u>513,598</u>	<u>3,102,953</u>	<u>(70,247)</u>	<u>3,546,304</u>
เงินรับฝาก				
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	3,838,504	96,712,771	(98,537,723)	2,013,552
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1,343,978	39,282,324	(39,795,463)	830,839
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	184,330	474,809	(645,896)	13,243
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	9,510,874	200,461,548	(203,802,594)	6,169,828
กรรมการและผู้บริหาร	94,678	479,585	(502,347)	71,916
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,048,284	7,825,031	(7,108,818)	1,764,497
	<u>16,020,648</u>	<u>345,236,068</u>	<u>(350,392,841)</u>	<u>10,863,875</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>				
CTBC Bank Company Limited	250,870	1,163,303	(824,287)	589,886
	<u>250,870</u>	<u>1,163,303</u>	<u>(824,287)</u>	<u>589,886</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ยอดยกมา			ยอดคงเหลือ
	ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายปี
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
กรรมการและผู้บริหาร	34,000	-	(14,000)	20,000
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	41,200	-	-	41,200
	75,200	-	(14,000)	61,200

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ยอดยกมา			ยอดคงเหลือ
	ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ปลายปี
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>				
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	2,075	12,704,340	(12,677,438)	28,977
	2,075	12,704,340	(12,677,438)	28,977
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>				
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	3,388,000	30,141,720	(33,169,718)	360,002
	3,388,000	30,141,720	(33,169,718)	360,002

41.4 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มบริษัทที่รับรู้ในส่วนของการทำหรือขาดทุนแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	262	240	64	18
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	20	13	2	-
รวม	282	253	66	18

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของกลุ่มบริษัท หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานอาวุโส ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า

42. ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

กลุ่มบริษัทมีการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมในรูปแบบต่างๆ เช่น ส่วนร่วมจัดตั้งเป็นผู้จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการดูแลทรัพย์สินรวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวเหล่านี้มักอยู่ในรูปแบบของกองทุนรวมและกองทุนเพื่อการลงทุนบางประเภท

การจัดหาเงินทุนอยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ เงินให้สินเชื่อเหล่านี้มีแนวทางในการจัดการเช่นเดียวกันกับเงินให้สินเชื่ออื่น เงินให้สินเชื่อแก่กิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวรวมดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวนเงิน 5,935 ล้านบาท และ 2,871 ล้านบาท ตามลำดับ

43. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

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

คณะกรรมการบริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน กลุ่มบริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของกลุ่มบริษัทมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562									
	ธุรกิจการธนาคาร				ธุรกิจ จัดการ กองทุน	ธุรกิจ หลักทรัพย์	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	รวม	
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ		ส่วนงานอื่น					รวมส่วนงาน
		เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ						
รายได้ดอกเบี้ย	4,741	988,945	6,277,102	1,521,667	8,787,714	466	47,082	(196,743)	8,643,260
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	2,740,726				6,167,589	396,870	357,117	(1,758,444)	7,903,858
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(208,920)				(2,596,762)	(196,347)	(199,171)	195,957	(3,005,243)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการด้อยค่า	-				(1,090,000)	-	(2,852)	-	(1,092,852)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(96,190)				(442,445)	(37,640)	(13,801)	(1,090)	(591,166)
กำไรสำหรับปี	2,435,616				2,038,382	162,883	141,293	(1,563,577)	3,214,597

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ธุรกิจการธนาคาร								
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจการ จัดการ กองทุน	ธุรกิจ หลักทรัพย์	รายการตัด	
		เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน			บัญชี ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	5,176	1,200,626	5,814,429	1,559,612	8,574,667	516	54,561	(134,955)	8,499,965
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	2,193,481				6,058,065	292,048	466,676	(1,950,249)	7,060,021
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(25,893)				(2,362,073)	(159,550)	(224,005)	3,394	(2,768,127)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการด้อยค่า	-				(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)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ธุรกิจการธนาคาร								
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจการ จัดการ กองทุน	ธุรกิจ หลักทรัพย์	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	รวม
		เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	21,823,613	157,074,753	-	178,898,366	-	670,000	(5,600,002)	173,968,364
สินทรัพย์รวม	40,659,935				230,548,310	461,872	6,740,348	(37,679,178)	240,731,287
หนี้สินรวม	5,519,655				194,268,723	53,293	5,515,322	(5,788,485)	199,568,508

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ธุรกิจการธนาคาร								
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			รวมส่วนงาน	ธุรกิจการ จัดการ กองทุน	ธุรกิจ หลักทรัพย์	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	รวม
		เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	ส่วนงานอื่น					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	23,982,061	158,160,193	-	182,142,254	-	808,724	(6,015,028)	176,935,950
สินทรัพย์รวม	40,870,226				238,657,978	484,545	4,108,756	(38,188,315)	245,933,190
หนี้สินรวม	6,576,610				203,053,739	51,606	2,839,522	(6,297,366)	206,224,111

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้รวม ยกเว้นบริษัทที่มีรายได้เงินปันผลจากบริษัทย่อยที่แสดงในงบเฉพาะกิจการ

44. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัทตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทโดยส่วนใหญ่จะเน้นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่เป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารจะมีการจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารนั้นได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

44.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้าประกัน อาวัล หรืออื่นๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

บริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ 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)

บริษัทย่อยจัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณาลักษณะของคุณภาพสินเชื่อ 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 บริษัทย่อยยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบ เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่บริษัทย่อยกำหนด

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

ส่วนบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทย่อย

44.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน/ตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มบริษัทโดยความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มบริษัทประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น และความเสี่ยงต่ออัตราดอกเบี้ยระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

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

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของบริษัทย่อยได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทย่อย

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัทย่อย มีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังนี้

(1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing Risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

(2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis Risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลง โดยไม่สอดคล้องกัน

(3) ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option Risk)

บริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของบริษัทย่อยไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิม อันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

บริษัทย่อยดังกล่าวมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่บริษัทย่อยกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2562			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,635,585	1,635,585
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	194,753	17,947,978	592,315	18,735,046
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	241,376	241,376
เงินลงทุน	964,928	42,165,429	23,158,303	66,288,660
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	99,907,927	53,182,352	2,776,136	155,866,415
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	-	62,370	62,370
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	65,770,174	99,082,424	132,183	164,984,781
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,255,434	6,116,385	95,173	10,466,992
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	52,083	52,083
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	35,634	35,634
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	21,847,617	8,129	21,855,746
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	3,107	3,107
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	69,989	69,989

⁽¹⁾ ในกรณีที่สัญญาเงินกู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทย่อยจัดประเภทเงินกู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่บริษัทย่อยคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2561				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	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
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	-	86,147	86,147
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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	172,822	172,822
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	26,213,900	12,324	26,226,224
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	136,033	136,033
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	81,266	81,266

⁽¹⁾ ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทย่อยจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่บริษัทย่อยคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม 2562				
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	10	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,977	-	-	28,977
เงินลงทุน	-	84,493	8,511,203	8,595,696
หนี้สินทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	360,000	-	360,002
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,000,000	-	5,000,000

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2561			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	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

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2562						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,709,000	15,238,978	-	-	-	17,947,978	1.15 - 4.50
เงินลงทุน	-	998,203	6,362,002	24,998,626	9,806,598	42,165,429	1.83 - 5.35
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	790,564	21,583,184	19,134,009	11,456,238	218,357	53,182,352	1.95 - 5.80
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,756,595	38,007,078	51,600,096	6,718,655	-	99,082,424	0.85 - 2.30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,132,000	2,872,546	452,803	659,036	-	6,116,385	0.1 ⁽¹⁾ , 0.70 - 1.60
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,760,000	7,171,717	3,000,000	3,915,900	21,847,617	1.75 - 5.125

⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 2,551 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2561							
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
รายการ	เมื่อ ทวงถาม	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)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
31 ธันวาคม 2562							
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
รายการ	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	-	-	-	84,493	84,493	5.125
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	360,000	-	-	-	-	360,000	2.65
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,000,000	2,000,000	-	5,000,000	2.40 - 3.11

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
31 ธันวาคม 2561							
ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
รายการ	เมื่อ ทวงถาม	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

นอกจากนี้ บริษัทย่อยซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,464,486	632,525	3.09	19,828,989	659,647	3.33
เงินลงทุนในตราสารหนี้	44,630,291	1,519,641	3.40	44,849,474	1,547,171	3.45
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	158,577,242	6,635,548	4.18	151,658,038	6,367,849	4.20
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	163,799,608	3,278,156	2.00	149,007,058	2,830,630	1.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,914,142	127,920	1.29	12,817,247	143,515	1.12
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22,204,340	640,461	2.88	28,069,186	696,918	2.48

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารเริ่มให้บริการธุรกิจ Trade Finance เพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้านำเข้าที่การค้าขายกับคู่ค้าในต่างประเทศ จึงส่งผลให้บริษัทย่อยเริ่มมีฐานะเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจากธุรกรรม ที่บริษัทย่อยให้บริการแก่ลูกค้า บริษัทย่อยจึงได้มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นพร้อมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและมีการติดตามการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดเพื่อให้ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารเทียบเท่าสกุลเงินบาท มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2562				
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่นๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	234	47	84	94	75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	119,239	35	-	-	7,193
เงินลงทุน	964,928	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,226,079	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	2,310,480	82	84	94	7,268
เงินรับฝาก	353,017	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	589,886	-	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,463	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	945,366	-	-	-	-
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	1,365,114	82	84	94	7,268
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ					
(สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน)	(1,373,487)	-	-	-	-

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2561				
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่นๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
การเงิน					
เงินสด	1,219	879	309	402	452
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	-	-	-	-
เงินลงทุน	1,038,394	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	1,039,619	879	309	402	452
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะการเงิน					
การเงิน - สุทธิ					
(สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน)	(1,038,394)	-	-	-	-

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนอย่างใกล้ชิด โดยกลุ่มบริษัทมีนโยบายในการลงทุนในตราสารทุนที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าตลาดตราสารทุน และกลุ่มบริษัทยังได้ติดตามความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนของกลุ่มบริษัทยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าตลาด

44.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่กลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยเน้นการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารโดยได้มีการจัดทำรายงานสถานะสภาพคล่องสุทธิหรือ Liquidity Gap โดยแบ่งการวิเคราะห์เป็น 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของบริษัทย่อยตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดสุทธิตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่บริษัทย่อยกำหนดไว้

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

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังได้ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งกำหนดสมมติฐานให้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกที่อาจเกิดขึ้นสะท้อนตามประเภทสัญญาที่มีพฤติกรรมการถอนเงินที่แตกต่างกันและสะท้อนตามประเภทธุรกรรมทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีปัจจัยบ่งชี้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกแตกต่างกัน รวมถึงสะท้อนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่อาจทำให้องค์กรพาณิชย์ต้องเข้า

ช่วยเหลือด้านสภาพคล่องในสถานการณ์กระแสเงินไหลออกอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อติดตามดูและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	1,635,585	-	-	-	-	1,635,585
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,316,068	15,238,978	180,000	-	-	18,735,046
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	52,835	4,029	184,512	-	241,376
เงินลงทุน	-	998,203	6,362,002	35,770,152	23,158,303	66,288,660
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	7,707,409	35,953,231	22,848,482	88,687,293	670,000	155,866,415
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	62,370	-	-	-	62,370
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	66,264,970	38,561,881	52,542,586	7,615,344	-	164,984,781
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,482,608	2,872,545	452,803	659,036	-	10,466,992
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	52,083	-	-	-	-	52,083
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	25,742	9,892	-	-	35,634
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,760,000	7,171,717	6,924,029	-	21,855,746
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	3,107	-	-	-	3,107
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	69,989	-	-	-	69,989

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2561					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	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
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	86,147	-	-	-	86,147
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
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	136,033	-	-	-	136,033
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	81,266	-	-	-	81,266

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2562					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	10	-	-	-	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,977	-	-	-	-	28,977
เงินลงทุน	-	-	-	84,493	8,511,203	8,595,696
หนี้สินทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	360,002	-	-	-	-	360,002
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,000,000	2,000,000	-	5,000,000

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2561					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
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

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้เปิดเผยใน Website ของบริษัทย่อยที่ www.lhbank.co.th แล้วในวันที่ 30 เมษายน 2562 และจะเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ภายในเดือนเมษายน 2563

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีภาระผูกพัน ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอวัลต์เงิน	1,330	-	1,330	134,498	1,018	135,516
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ ยังไม่ครบกำหนด	130,543	-	130,543	-	-	-
เลตเตอร์ออฟเครดิต	254,884	-	254,884	-	-	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้เบิกใช้	4,308,063	-	4,308,063	4,520,429	-	4,520,429
การค้าประกันอื่น	4,808,826 ⁽¹⁾	311,991	5,120,817	4,753,473 ⁽¹⁾	654,744	5,408,217
ภาระผูกพันอื่น	-	35,381,126	35,381,126	-	31,976,876	31,976,876

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมสัญญาที่ไม่ระบุวันครบกำหนดจำนวน 2,120 ล้านบาท และ 2,026 ล้านบาท ตามลำดับ

45. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

45.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	56,864	-	56,864	-	56,864
รวมสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	56,864	-	56,864	-	56,864
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	22,549,678	22,549,678	-	-	22,549,678
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	22,549,678	22,549,678	-	-	22,549,678
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,055,563	-	1,055,563	-	1,055,563
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	592,240	592,240	-	-	592,240
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,647,803	592,240	1,055,563	-	1,647,803
หนี้สิน					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	35,634	-	35,634	-	35,634
รวมหนี้สินตราสารอนุพันธ์	35,634	-	35,634	-	35,634

(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
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	180,517	-	180,517	-	180,517
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	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
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	24,080,393	22,736,772	1,343,621	-	24,080,393

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2562					
สินทรัพย์	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารทุนในความต้องการ					
ของตลาดในประเทศ	8,511,203	8,511,203	-	-	8,511,203
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	8,511,203	8,511,203	-	-	8,511,203
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	84,493	-	84,493	-	84,493
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	84,493	-	84,493	-	84,493

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2561					
สินทรัพย์	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	85,284	-	85,284	-	85,284
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด					
ในประเทศ	8,766,194	8,766,194	-	-	8,766,194
หน่วยลงทุน	9,604	-	9,604	-	9,604
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	8,861,082	8,766,194	94,888	-	8,861,082

ในระหว่างปีปัจจุบันไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

45.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์					
เงินสด	1,635,585	1,635,585	-	-	1,635,585
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	18,569,123	607,421	-	17,958,219	18,565,640
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	184,512	-	252,946	-	252,946
เงินลงทุน - สุทธิ	42,091,154	-	43,844,511	16,360	43,860,871
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	152,040,692	-	672,938	151,597,788	152,270,726
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	62,370	-	62,370	-	62,370
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	164,984,781	65,902,357	99,418,440	-	165,320,797
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,466,992	4,350,607	6,202,162	-	10,552,769
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	52,083	52,083	-	-	52,083
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21,855,746	8,129	21,847,557	-	21,855,686
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	3,107	-	3,107	-	3,107
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	69,989	-	69,989	-	69,989

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2561				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์					
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
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	86,147	-	86,147	-	86,147
หนี้สิน					
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
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	136,033	-	136,033	-	136,033
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	81,266	-	81,266	-	81,266

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2562					
สินทรัพย์	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
เงินสด	10	10	-	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	28,977	28,977	-	-	28,977
หนี้สิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	360,002	2	360,026	-	360,028
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,000,000	-	5,023,636	-	5,023,636

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2561					
สินทรัพย์	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
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

กลุ่มบริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมระดับ 2 และระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ใช่หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยที่มีลักษณะคล้ายกัน มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยและภายในระยะเวลาอ้างอิงประกาศ ธปท. เรื่องการกันเงินสำรอง
- (จ) มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของบริษัทย่อยสำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน
- (ฉ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย

- (ข) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทตราสารด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- (ข) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ ด้วยเงินสด เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

46. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

46.1 การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นเงินสด ในอัตรา 0.08 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 1,694.69 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.035 บาท รวมเป็นเงิน 741.43 ล้านบาท เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 และในครั้งนั้นบริษัทฯ จะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 0.045 บาทต่อหุ้นคิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 953.26 ล้านบาท

46.2 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย (ธุรกิจธนาคาร) ครั้งที่ 2/2563 มีมติอนุมัติการใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2558 เพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายหลังที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี ซึ่งมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท

46.3 การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

- 46.3.1 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย (ธุรกิจธนาคาร) ครั้งที่ 2/2563 มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทย่อย เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นเงินสดในอัตรา 0.70 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 1,400 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 1 จากผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 เป็นเงินสด จำนวน 500 ล้านบาท เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2562 และครั้งที่ 2 จากผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 เป็นเงินสด จำนวน 400 ล้านบาท เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2562 รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 900 ล้านบาท และในครั้งนั้นบริษัทย่อยจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 0.25 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 500 ล้านบาท
- 46.3.2 เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย (ธุรกิจหลักทรัพย์) ครั้งที่ 2/2563 ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทย่อย เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 0.05 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวม 32 ล้านบาท
- 46.3.3 เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย (ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน) ครั้งที่ 2/2563 ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทย่อย เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 จากกำไรสะสมและกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 70.67 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวม 212.01 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสมและกำไรสุทธิสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 ในอัตราหุ้นละ 56.67 บาท เป็นเงินสด จำนวน 170.01 ล้านบาท เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2562 และในครั้งนั้นบริษัทย่อยจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 14 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 42 ล้านบาท

46.4 การเพิ่มทุนของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย (ธุรกิจหลักทรัพย์) ครั้งที่ 2/2563 ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

- (ก) ออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 637,215,030 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทย่อยในราคา 1.50 บาทต่อหุ้น
- (ข) เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยจำนวน 637,215,030 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 1 บาท จากทุนทะเบียนเดิม 637,215,030 บาท เป็น 1,274,430,060 บาท

47. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563



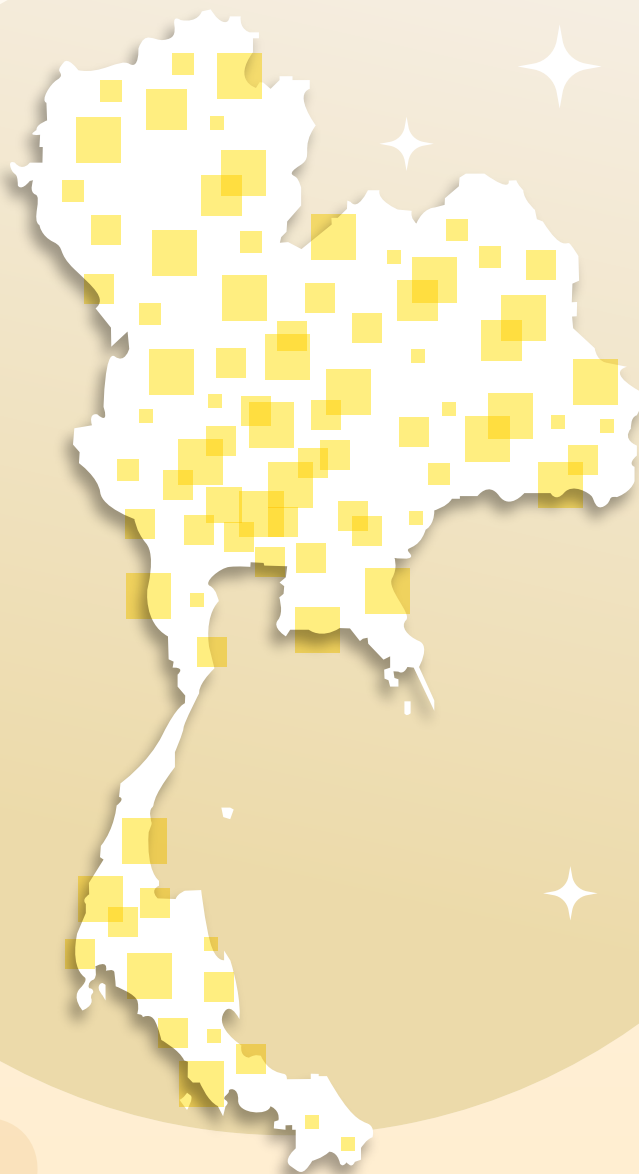
นายทะเบียนหลักทรัพย์ : **บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด**
ที่ตั้งสำนักงาน : เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ : 0 2009 9000
โทรสาร : 0 2009 9991
SET Contact Center : 0 2009 9999
เว็บไซต์ : www.set.or.th/tsd

ผู้สอบบัญชี : **บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด**
รายชื่อผู้สอบบัญชี : นางสาวรัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ
นางสาวสมใจ คุณปสุต
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951
ที่ตั้งสำนักงาน : เลขที่ 193/136-137 อาคารเสถียรชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0 2264 0777
โทรสาร : 0 2264 0789-90
เว็บไซต์ : www.ey.com/th

บริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน : **บริษัท ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด**
ที่ตั้งสำนักงาน : เลขที่ 175 อาคารสารสิทธิ์ ชั้น 11 ถนนสาทรใต้
แขวงกุ่มมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ : 0 2680 4000
โทรสาร : 0 2670 9291-2
เว็บไซต์ : www.asiaplus.co.th

ทำเนียบสาขาธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



www.lhbank.co.th



LH Bank

☎ 1327

☎ 0 2359 0000



สาขาธนาคาร



S U S T A I N A B L E
G R O W T H
T O G E T H E R



บริษัท แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 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