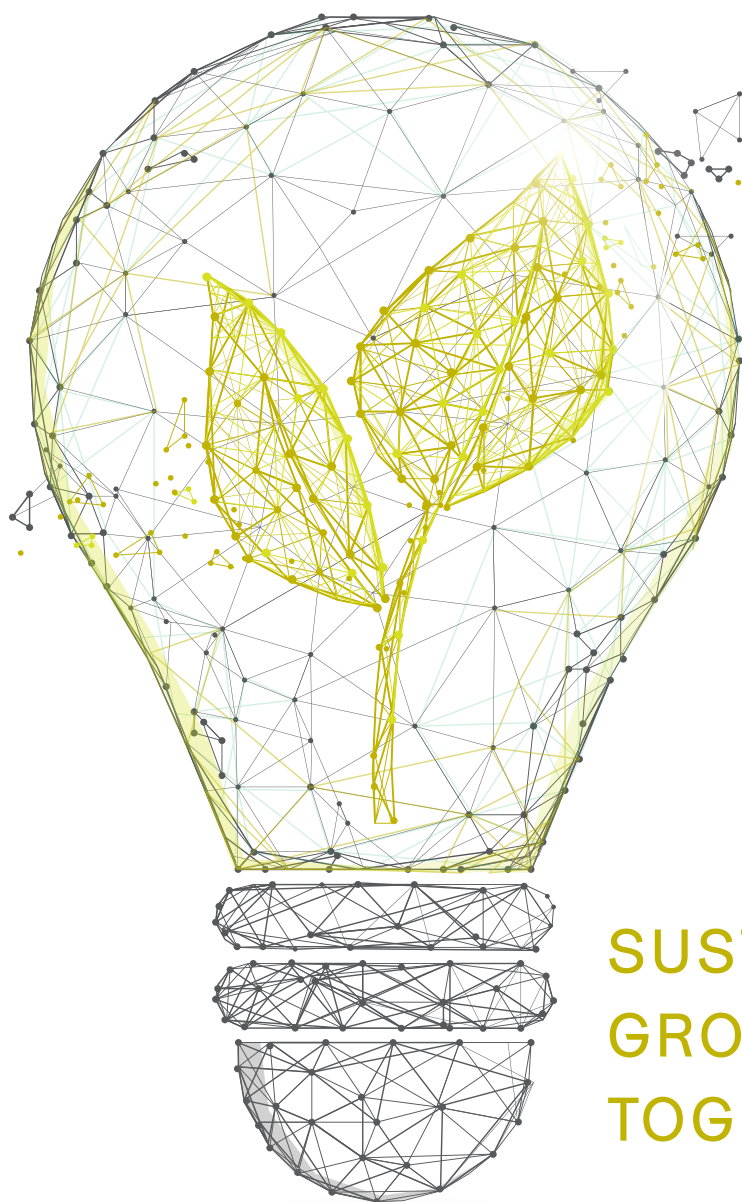




บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
LH FINANCIAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED

Annual Report 2020

รายงานประจำปี 2563



**SUSTAINABLE
GROWTH
TOGETHER**

LH BANK

LH Fund

LH Securities

LH Advisory

| សារប័ណ្ណ |



SUSTAINABLE GROWTH TOGETHER





สารจากประธานกรรมการ



ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2563 หดตัวรุนแรง
จากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา
ภาวะเศรษฐกิจ และภัยแล้ง ส่งผลให้กิจกรรม
ทางเศรษฐกิจหลายภาคส่วนหดตัว อาทิ การบริโภค
และการลงทุนภาคเอกชน การส่งออก การนำเข้า
และโดยเฉพาะอย่างยิ่งภาคการท่องเที่ยวที่หดตัวสูง
ตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ลดลงมากกว่า
ร้อยละ 80 โดยมีเพียงแรงหนุนจากการใช้จ่าย
และการลงทุนภาครัฐที่ขยายตัวดีและเป็นปัจจัย
ขับเคลื่อนที่สำคัญที่ช่วยประคับประคอง
ภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวจากปีก่อน โดยสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติประเมินเศรษฐกิจไทยจะกลับมาขยายตัวที่ร้อยละ 2.5 – 3.5 โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญจากการปรับตัวในทิศทางที่ดีของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลก ซึ่งจะช่วยสนับสนุนภาคการส่งออกของไทย แรงขับเคลื่อนจากภาครัฐจากการเบิกจ่ายงบประมาณและมาตรการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังมีข้อจำกัดและความไม่แน่นอนซึ่งขึ้นอยู่กับสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา ระลอกใหม่ ประสิทธิภาพของวัคซีนและการกระจายวัคซีนป้องกันไวรัสโคโรนา รวมทั้งกำลังซื้อในประเทศที่ค่อยลงตามตลาดแรงงานที่ยังคงอ่อนแอ รายได้ของภาครัฐครัวเรือนและภาคธุรกิจที่เปราะบาง และระดับหนี้สินโดยรวมที่สะสมอยู่ในระดับสูง

ปี 2563 เป็นปีที่ทุกภาคส่วนได้รับผลกระทบอย่างมากจากการระบาดของไวรัสโคโรนา กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มีความห่วงใยลูกค้า คู่ค้า ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงจัดทำโครงการ “รวมใจ ลู๊ยกัยโควิด-19” โดยเชิญชวนผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ร่วมบริจาคเงินเพื่อสมทบทุนซื้อเครื่องมือและอุปกรณ์ทางการแพทย์ การสนับสนุนอาหารให้กับบุคลากรทางการแพทย์ การออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อทุกกลุ่ม การดำเนินการตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย และการชำระค่าสินค้าและบริการให้เร็วขึ้น เพื่อช่วยเหลือลูกค้า คู่ค้าให้มีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

ปี 2563 บริษัทมีสินทรัพย์รวม 249,312 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.6 และมีกำไรสุทธิรวม 2,056.9 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 36 หลักๆ เกิดจากการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากสินเชื่อค้ายศคุณภาพ (NPL) เพิ่มขึ้นจากลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์รวม 240,085 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.1 มีเงินให้สินเชื่อรวม 194,100 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 8.5 สินเชื่อค้ายศคุณภาพ (NPL) อยู่ที่ร้อยละ 2.77 ของเงินให้สินเชื่อรวม ธนาคารได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อรองรับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับยุคดิจิทัล (Digital Banking) เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า และการเพิ่มบริการใหม่ๆ บน Mobile Banking Platform การร่วมมือกับ CTBC Bank พันธมิตรจากไต้หวันที่มีความเชี่ยวชาญด้านบริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ การร่วมมือกับ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต พันธมิตรธุรกิจและบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำ รวมทั้งการพัฒนาพนักงานให้เป็นที่ปรึกษาเพื่อตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ คิดเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 70,070 ล้านบาท บลจ. มีความเชี่ยวชาญด้านการบริหารจัดการภายใต้กลยุทธ์ Asset Allocation ที่กระจายการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่นักลงทุน นอกจากนี้ ได้ใช้เครื่องมือ Robotic Process Automation ในการปฏิบัติงานเพื่อให้ข้อมูลลูกค้าในการตัดสินใจได้อย่างถูกต้องและรวดเร็ว

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการใช้บริการ เช่น การเปิดบัญชีลูกค้าในรูปแบบ e-Account และการซื้อขายกองทุนผ่าน Mutual Fund Online Platform การให้บริการ Wealth Lending ซึ่งเป็นบริการเงินให้สินเชื่อโดยนำหลักทรัพย์ที่นักลงทุนถืออยู่มาเป็นหลักประกันเพื่อนำไปต่อยอดการลงทุน

จากการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น สังคม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทำให้บริษัทได้รับรางวัลต่างๆ ได้แก่

- รางวัล ASEAN CG Scorecard ประจำปี 2562 ในฐานะบริษัทจดทะเบียนไทยที่ได้คะแนน ASEAN CG Scorecard ตั้งแต่ 97.50 คะแนนขึ้นไป ประเภท ASEAN Asset Class PLCs ซึ่งเป็นหนึ่งในบริษัทจดทะเบียนไทยจากทั้งหมด 135 บริษัทของประเทศในกลุ่มอาเซียนที่ได้รับรางวัลนี้
- รางวัลประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition จากสถาบันไทยพัฒนา
- ได้รับการคัดเลือกจากสถาบันไทยพัฒนาให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental Social and Governance: ESG) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6
- ได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2563 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งผลการประเมินบริษัทจัดอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวง ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6
- ได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย บริษัทได้รับผลคะแนนการประเมินเต็ม 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 8

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สังคมโดยรวม รวมทั้งการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอันนำไปสู่การเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและเป็นรากฐานของการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) รวมถึงการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พนักงาน สถาบันการเงินภาครัฐและเอกชน รวมถึงหน่วยงานราชการต่างๆ ที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ด้วยดีเสมอมา



(นายรัตน์ พานิชพันธ์)
ประธานกรรมการ



ความเป็นมาของบริษัท

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง จัดตั้งขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

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

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

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

เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 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 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ทั้ง 2 บริษัทอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การเข้าซื้อหุ้นทั้ง 2 บริษัทดังกล่าว เพื่อเป็นการขยายการทำธุรกรรมด้านการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุป จำกัด (มหาชน) ในด้านการซื้อขายหลักทรัพย์และที่ปรึกษาทางการเงิน และต่อมาได้เปลี่ยนชื่อบริษัททั้ง 2 แห่ง โดยชื่อว่าบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2559 บริษัทได้ปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุป 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 โดยบริษัทได้ตกลงออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 7,544,961,342 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 35.617 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เพื่อเสนอขายต่อ CTBC Bank ในราคา 2.20 บาทต่อหุ้น คิดเป็นเงิน 16,598.9 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2560 กระบวนการร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจได้เสร็จสมบูรณ์ทำให้ CTBC Bank เข้ามาถือหุ้นของบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 35.617 ซึ่งเป็นสัดส่วนเท่ากับการถือหุ้นรวมกันของบริษัท แลนด์ แอนด์ 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

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

www.lhfg.co.th

2552

10 พฤษภาคม 2554

เว็บไซต์

ปีก่อตั้ง

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

ทุนจดทะเบียน

ทุนชำระแล้ว

มูลค่าหุ้นที่ตราไว้

หุ้นบุริมสิทธิ

รอบระยะเวลาบัญชี

ติดต่อ

1 มกราคม - 31 ธันวาคม

สำนักงานใหญ่

โทรศัพท์ 0 2359 0000

โทรสาร 0 2677 7223

เลขานุการบริษัท

โทรศัพท์ 0 2359 0000 ต่อ 2020, 2021, 2024

E-mail : presidentoffice@lhbank.co.th

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทเพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

ที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th

คณะกรรมการตรวจสอบ

- นายอดุลย์ วินัยแพทย์
ประธานกรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 1834 0104 E-mail : aduly@lhbank.co.th
- นายประดิษฐ์ ศรีรัตนานนท์
กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 1868 1487 E-mail : pradits@lhbank.co.th
- ดร. สุปรียา ควระเคชะคุปต์
กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 5901 5888 E-mail : supriyak@lhbank.co.th
- นายพิชัย คุชฌิกุลชัย
กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 09 8992 8295 E-mail : pichaid@lhbank.co.th

ผู้สอบบัญชี

- นางสาวรัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ
- นางสาวสมใจ คุณปลื้ม
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ
- นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 5315
- 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)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น จี,1,5,6,32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0107548000234
ทุนจดทะเบียน	จำนวน 20,000,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	จำนวน 20,000,000,000 บาท
โทรศัพท์	0 2359 0000 หรือ 1327
โทรสาร	0 2677 7223
เว็บไซต์	www.lhbank.co.th
ผู้สอบบัญชี	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

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น M, 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0107542000038
ทุนจดทะเบียน	จำนวน 1,274,430,060 บาท
ทุนชำระแล้ว	จำนวน 1,274,430,060 บาท
โทรศัพท์	0 2352 5100
โทรสาร	0 2286 2681-2
เว็บไซต์	www.lhsec.co.th
ผู้สอบบัญชี	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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

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

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอตไจเซอร์ จำกัด

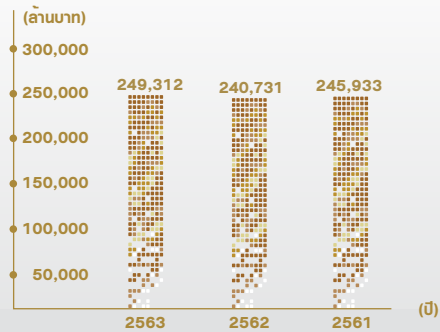
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0105545029400
ทุนจดทะเบียน	จำนวน 20,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	จำนวน 20,000,000 บาท
โทรศัพท์	0 2352 5100
โทรสาร	0 2286 2681-2
ผู้สอบบัญชี	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137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

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

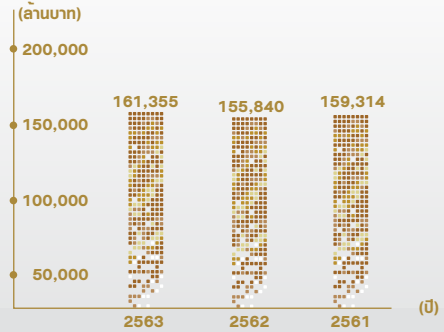
รายการ	งบการเงินรวม		
	2563	2562	2561
งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท			
สินทรัพย์รวม	249,312	240,731	245,933
เงินให้สินเชื่อ	161,355	155,840	159,314
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญ)	6,014	4,017	3,801
สินเชื่อค้ำประกันคุณภาพ (Gross NPLs)	5,392	2,778	3,520
เงินรับฝาก	182,720	164,985	168,164
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,394	21,806	26,203
หนี้สินรวม	210,681	199,568	206,224
ส่วนของเจ้าของ	38,631	41,163	39,709
ทุนจดทะเบียน	21,184	21,184	21,184
ทุนออกจำหน่ายและทุนชำระแล้ว	21,184	21,184	21,184
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ : ล้านบาท			
รายได้ดอกเบี้ย	7,855	8,643	8,500
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,129)	(4,157)	(3,695)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,726	4,486	4,805
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	3,021	3,418	2,255
รายได้จากการดำเนินงาน	7,747	7,904	7,060
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(2,997)	(3,005)	(2,768)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้ส่งสัยจะสูญ)	(2,304)	(1,093)	(570)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,446	3,806	3,722
กำไรสุทธิ	2,057	3,215	3,108
เทียบเป็นรายหุ้น : บาท			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.098	0.152	0.147
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.0400	0.0800	0.0800
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	1.8467	1.9431	1.8745
อัตราส่วนทางการเงิน (%)			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.84	1.32	1.30
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	5.16	7.95	7.94
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	39.00	43.24	31.94
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	38.69	38.02	39.21
อัตราการจ่ายเงินปันผล	85.25	69.58	78.18



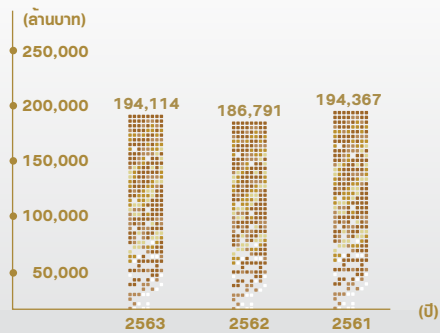
สินทรัพย์รวม



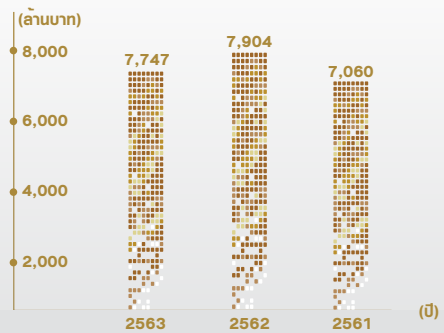
เงินให้สินเชื่อ



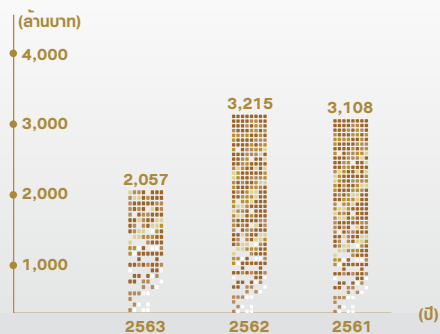
เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม



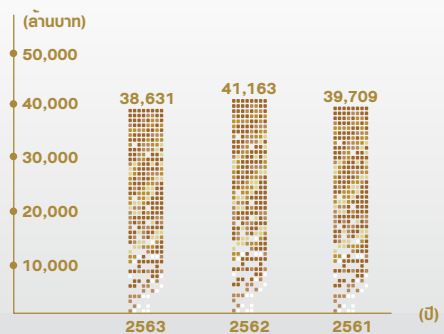
รายได้จากการดำเนินงาน



กำไรสุทธิ



ส่วนของเจ้าของ



คณะกรรมการบริษัท



นายรัตน์ พานิชพันธ์

ประธานกรรมการ

อายุ 73 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Science in Business Administration, Fort Hays Kansas State University, USA
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอชเค (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 2020 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มี.ย. 2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
เม.ย. 2552 - มี.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	ประธานกรรมการกำหนดคำตอบแทน	
เม.ย. 2548 - เม.ย. 2562	กรรมการอิสระ	
มี.ย. 2550 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ. โยม โปรดักส์ เซ็นเตอร์
มี.ค. 2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน	
ธ.ค. 2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
ส.ค. 2544 - ธ.ค. 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ควอลิตี้ เฮาส์
	กรรมการผู้จัดการ	
ต.ค. 2549 - เม.ย. 2552	กรรมการอิสระ	บมจ. ไออาร์พีซี
	กรรมการตรวจสอบ	
ก.พ. 2548 - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. กิ๊พพประกันภัย
พ.ค. 2547 - ธ.ค. 2548	กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
เม.ย. 2546 - เม.ย. 2547	กรรมการตรวจสอบ	

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

มี.ย. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
ธ.ค. 2548 - มี.ย. 2560	ประธานกรรมการบริหาร	
ธ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์
ต.ค. 2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์
ม.ค. 2546 - ธ.ค. 2557	กรรมการ	บจ. ดิว.เอช. แมเนจเม้นท์
ส.ค. 2544 - ธ.ค. 2557	กรรมการ	บจ. ดิว.เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล
2549 - 2551	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2545 - 2551	ประธานกรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ส.ค. 2544 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์พอยท์ แมเนจเม้นท์
2543 - 2548	ประธานกรรมการ	บจ. ยูไนเท็ด เอ็ดไวซอรี่ เซอร์วิส



นายอดุลย์ วินัยแพทย์

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล

อายุ 74 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- 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 2020 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง

ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ดวอลิตี้ เอ๊าส์
เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ: กรรมการตรวจสอบ	
พ.ค. 2558 - เม.ย. 2560	ที่ปรึกษา	
ก.ค. 2551 - ธ.ค. 2558	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ธ.ค. 2553 - เม.ย. 2558	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ก.ค. 2551 - เม.ย. 2558	ประธานกรรมการตรวจสอบ	
ส.ค. 2544 - เม.ย. 2558	กรรมการอิสระ:	
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ:	
ก.ค. 2561 - ก.ย. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
เม.ย. 2552 - ก.ค. 2561	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
เม.ย. 2552 - ส.ค. 2560	กรรมการตรวจสอบ	
พ.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไทยบรรจุกัมพูชาและการพิมพ์
ม.ค. 2555 - เม.ย. 2559	ประธานกรรมการบริหาร	
ส.ค. 2548 - ธ.ค. 2548	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เงินทุนบุคคลิก

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง

ก.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ: ประธานกรรมการตรวจสอบ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ: ประธานกรรมการบริหาร	บจ. เวิร์กอิน พาส
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไอ.จี.เอส.
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสถาบันพัฒนาบัณฑิตสำหรับสังคม
2545 - 2551	กรรมการรองผู้อำนวยการใหญ่	แห่งประเทศไทย (TTDI)
ก.พ. 2556 - ก.พ. 2561	กรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ธ.ค. 2548 - ก.พ. 2561	กรรมการอิสระ: กรรมการตรวจสอบ	
ธ.ค. 2548 - ก.พ. 2561	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ต.ค. 2557 - มี.ย. 2559	กรรมการอิสระ: ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2551 - ต.ค. 2556	ผู้อำนวยการ	สถาบันพัฒนาบัณฑิตสำหรับสังคม (ห้วยบง)
มี.ค. 2553 - ก.ค. 2553	กรรมการ	บจ. ไทยแอร์ไลน์ โฮลดิ้ง
2548 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. สمارทคอสโมสเคอร์
มี.ย. 2547 - ธ.ค. 2548	กรรมการอิสระ: กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เทรดดิฟองเซอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2546 - 2551	กรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2545 - 2550	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ	บจ. ปิณิจพล เปเปอร์ อินดัสตรี
2545 - 2550	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ	บมจ. ปิณิจพล พัลมิ์ อินดัสตรี



นายประติฐ त्वีสตนานนท์

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการบรรษัทภิบาล

อายุ 72 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Business Administration, Central State University, USA
- ปริญญาตรี สาขาพาณิชย์ศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 3/2000 : IOD
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) 3/2004 : IOD
- หลักสูตร Chief Financial Officer Certification Program 1/2004 : 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 (AAP) 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 2020 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง

ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ: กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.ค. 2561 - ก.ย. 2561	กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ: ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เอเซียเซิร์กคิสส์ซิ่ง
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ: กรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย)
2558 - พ.ย. 2563	กรรมการอิสระ: ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. นูตาติริ จำกัด
2547 - ธ.ค. 2562	กรรมการอิสระ: กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยฟิล์ม อินเตอร์เนชั่นแนล

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	
ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	
มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ:	
มี.ค. 2561 - มี.ค. 2563	กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	
2548 - 2549	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ การพัฒนาเศรษฐกิจ	สภาผู้แทนราษฎร
2544 - 2549	นักวิชาการประจำ คณะกรรมการการเงิน การคลัง การธนาคาร และสถาบันการเงิน	
2546 - 2549	กรรมการ	บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)



ดร.สุปรียา ควระเดชะคุปต์

กรรมการอิสระ:
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการบรรษัทภิบาล
กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน
กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 67 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- 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 (AAP) 31/2018 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2020 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง ไม้มี

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม้มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม้มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

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

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ: กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	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. ซีพีฟลาย
2556 - ก.ย. 2561	ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษ คณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2529 - ก.ย. 2561	รองศาสตราจารย์ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์	
2555 - 2556	ประธานคณะกรรมการดำเนินงาน โครงการหลักสูตรนานาชาติ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การประกอบการ ภาคพิเศษ	
2550 - 2556	ประธานสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์	
2543 - 2547	คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์	
2544 - 2546	กรรมการ สภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	
2553 - 2555	กรรมการ คณะกรรมการสภากินแบ่งรัฐบาล	สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล
2547 - 2549	ที่ปรึกษา ผู้อำนวยการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง



นายพิชัย ดุขภูิกุลชัย

กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ 59 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Business Administration, Ashland University, Ohio, USA
- ศิลปศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาคณิตศาสตร์และสถิติ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 278/2019 : IOD
- หลักสูตร Strategic Planning, APTD 2009
- หลักสูตร Leadership Development Program (LDP 2013) : Thai Listed Companies Association
- หลักสูตร Global Management Program, APTD 2015
- หลักสูตร Cyber Resilience Leadership “Tone from the Top” 2020 : BOT
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2020 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง ไม้มี

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม้มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม้มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป
เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. บ้านปู

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
พ.ค. 2561 - มี.ค. 2562	General Manager, Deputy to Country Head of Thailand	ธนาคารซูมิโตโม มิตซูบิ แบงก์ คอร์ปอเรชั่น สาขากรุงเทพฯ
เม.ย. 2545 - พ.ค. 2561	Head of Business Promotion (Non-Japanese Corporate)	
2533 - 2545	Relationship Manager	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ไทย



นายหลี่ หมิง-เซี่ย

กรรมการ

อายุ 64 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- 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 Director Accreditation Program (DAP) 166/2019 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2020 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง

ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน	Chairman	CTBC Bank Co., Ltd.
2559 - ก.ย. 2562	Vice Chairman	
มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2560 - 2563	Chairman	CTBC Bank Corp. (USA)
2560 - 2563	Chairman	CTBC Capital Corp.
2553 - 2559	President 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



นายสนธิ์ สุนทรจิตต์เจริญ

กรรมการ

อายุ 62 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Business Administration, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- Stanford Executive Program (SEP),
Stanford 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 2020 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง

ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักลงทุน/บริษัท
ส.ด. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2535 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
พ.ด. 2556 - ส.ด. 2560	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ (สายปฏิบัติการ)	
2545 - เม.ย. 2556	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการ (สายปฏิบัติการ)	
2534 - 2544	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	
มี.ย. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ดวอลิตี้เฮ้าส์
พ.ด. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.ย. 2561 - มี.ด. 2562	กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	
พ.ด. 2554 - ก.ด. 2561	กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	
พ.ด. 2554 - มี.ย. 2560	กรรมการบริหาร	
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. โอบ ไพรด์ทรี เซ็นเตอร์
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ดวอลิตี้ ดอนสตรีทเซ็น ไพรด์ทรี
2537 - มี.ด. 2554	กรรมการ	บมจ. บางกอก เซ็น ออสปีทอล
ส.ด. 2548 - ธ.ด. 2548	กรรมการ	บมจ. เงินทุนอุตสาหกรรม

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 15 แห่ง

ธ.ด. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Land and Houses USA, INC
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และ สิทธิเรียกร้องแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ - II
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2548 - ก.ด. 2561	กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช แอสเซท
2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เรียวลเอสเตท
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์แอนด์ เฮ้าส์ 2
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์แอนด์ เฮ้าส์ 1
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธ
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เมอริท
2536 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี เรียวลเอสเตท
2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้
2530 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอตแลนติก เรียวลเอสเตท
2529 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช มอส์แลนด์ โอเทล
2548 - ก.ย. 2561	กรรมการ	บจ. ภูเก็ต ฟิวเจอร์ แพลน
2548 - ส.ด. 2560	กรรมการ	บจ. ดับเบิลยู
2544 - 2559	กรรมการ	บมจ. เมืองใหม่ กัทธรี



นายฉิ่ง-พุฒ

กรรมการ
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน

อายุ 56 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- 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 2020 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง ไม้มี

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ไม้มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม้มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน/บริษัท
มี.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล 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.
2556 - 2560	Director	CTBC Capital Corp.
2535 - 2544	Vice President of Marketing Department	ABN AMRO Bank, Taipei Branch

**นายดู โด-ซัน**

กรรมการ

อายุ 66 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- 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 2020 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง

ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง**

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ด. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
ก.ย. 2561 - มี.ค. 2562	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ก.พ. 2561 - ก.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ส.ด. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.พ. 2561 - ก.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน	Special Professional, Office of the Chairman	CTBC Bank Co., Ltd.
2560 - ก.พ. 2563	Chief Representative, Bangkok Representative Office	
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	



นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล
กรรมการ

อายุ 63 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- 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
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2019 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง

ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

- ปี 2563 ถือโดยผู้สมรส จำนวน 2,700,066 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.013
- ปี 2562 ถือโดยผู้สมรส จำนวน 2,700,066 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.013

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน/บริษัท
ส.ด. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
พ.ด. 2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ	บมจ. โสม โปรดักส์ เซ็นเตอร์

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง

ก.ย. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ดีซี เซอร์วิส เซ็นเตอร์
ก.ด. 2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เมกา โสม เซ็นเตอร์
ก.ด. 2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	Home Product Center (Malaysia) SDN. BHD
พ.ด. 2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. มาร์เก็ต วิลเลจ



นางศิริพร พงศธร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
กรรมการผู้จัดการ

อายุ 63 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษาและการอบรม

- Master of Business Administration, Notre 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 Advanced Audit Committee Program (AACP) 38/2020 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2020 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง

ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักงาน/บริษัท
ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา กรรมการกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ปิโก (ไทยแลนด์)
ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	
เม.ย. 2552 - มี.ย. 2560	กรรมการบริหาร	
ก.ค. 2548 - ธ.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เงินทุนยุคดิจิทัล
ม.ค. 2547 - พ.ค. 2548	กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. หลักทรัพย์ ยูโอบีเครดิต
พ.ย. 2541 - ก.ค. 2542	Chief Financial Officer	บมจ. เดอะโอดีเนอรัล
ก.ย. 2526 - ก.ค. 2541	ผู้อำนวยการอาวุโสโครงการพิเศษ	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ ธนสยาม

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์
ธ.ค. 2559 - เม.ย. 2560	ประธานกรรมการบริหาร	
ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์
ม.ค. 2561 - พ.ค. 2562	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ธ.ค. 2548 - พ.ค. 2562	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	
ส.ค. 2555 - ส.ค. 2557	กรรมการ อนุกรรมการก่อสร้างอาคาร อนุกรรมการสรรหาและกำกับ ดูแลกิจการ อนุกรรมการพิจารณาตอบแทน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
เม.ย. 2543 - ธ.ค. 2546	ผู้อำนวยการอาวุโส	บจ. ยูโอบีเครดิต แอดไวเซอร์ เซอร์วิส

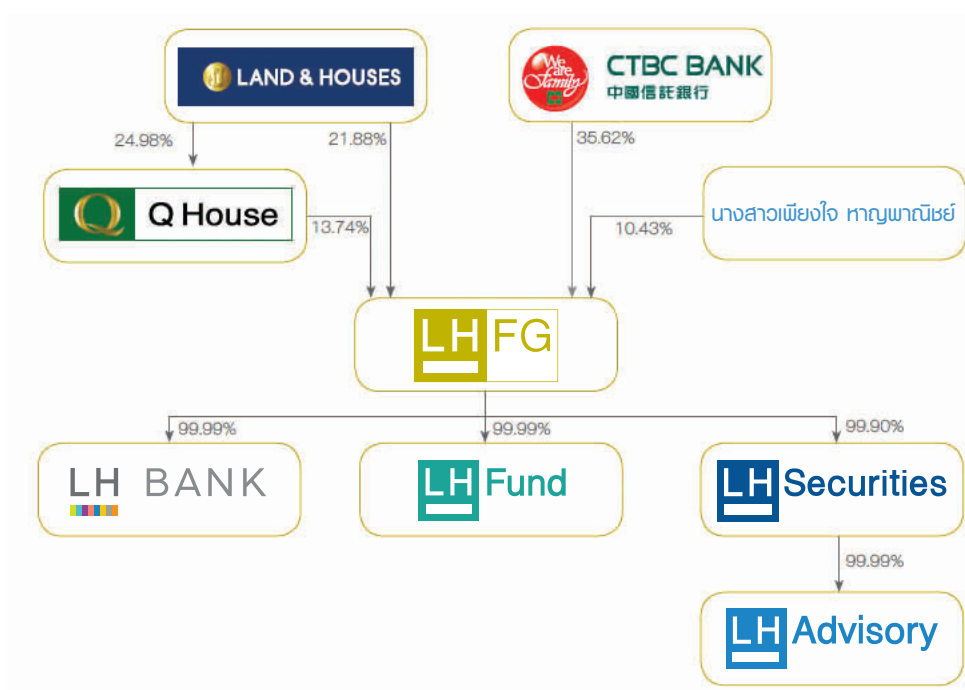


ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

ในบริษัทอื่น เพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ ดังนั้นการประกอบธุรกิจของบริษัทจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยที่มีความหลากหลายในด้านบริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ 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 หาญพาณิชย์	: มารดาของ นายอนันต์ อัครโกสิน
	: 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) แบ่งการดำเนินงานออกเป็น 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) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นปัจจุบันบริษัทถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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 99.90 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด

วัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท มีดังนี้

1. ลงทุนในตราสารทางการเงินทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน เพื่อแสวงหาผลตอบแทน
2. ทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. บริหารเงินเพื่อตนเองหรือเพื่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
4. จัดหาเงินทุนโดยวิธีอื่นใดเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมถึงการออกหุ้นกู้
5. ประกอบธุรกิจอื่นใดตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กร โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ในระดับ “BBB+” แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่”

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และเป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ กำหนดแผนกลยุทธ์เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามเป้าหมาย รวมทั้งได้ทบทวนความเหมาะสมของวิสัยทัศน์ และพันธกิจเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการบริษัท ได้ทบทวนวิสัยทัศน์ และพันธกิจ ดังนี้

วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งมั่นเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เติบโตอย่างมีคุณภาพ

พันธกิจ (Mission)

- มุ่งมั่นเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน
- ให้บริการอย่างมืออาชีพ และให้บริการทางการเงินที่หลากหลายผ่านนวัตกรรม การสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการในเชิงรุกที่ทันสถานการณ์ และตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า
- สนับสนุนการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน
- ดำเนินธุรกิจด้วยหลักธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสังคม ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และผู้ถือหุ้น



ค่านิยมองค์กร

การพัฒนาเชิงความรู้นอกจากองค์ความรู้ที่สนับสนุนการทำงานแล้ว ในด้านพฤติกรรมการทำงานและการอยู่ร่วมกัน บริษัทมีแนวทางในการสร้างค่านิยมองค์กรเพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจ และมีพฤติกรรมที่อยู่บนค่านิยมเดียวกัน ผ่านกระบวนการสื่อสาร การเรียนรู้ และการทำงานบนค่านิยม PRO-Active เพื่อให้พนักงานทุกคนได้ร่วมเติบโตไปพร้อมกับบริษัทอย่างยั่งยืน

PRO-Active คือ ค่านิยมเพื่อหล่อหลอมพนักงานให้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ โดยสะท้อนผ่านพฤติกรรม การทำงาน การอยู่ร่วมกัน การปฏิบัติต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

PROfessional



PRO – Professional : “พัฒนาศักยภาพ สร้างสรรค์งานเชิงรุก พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง”

บริษัทส่งเสริมให้พนักงานมีความสามารถในระดับความเป็นมืออาชีพ รอบรู้ในงานและระบบงาน มุ่งพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง เคารพศักดิ์ในกฎระเบียบ มีการสร้างสรรค์งานในเชิงรุก ยืดหยุ่นและพร้อมเปลี่ยนแปลงรูปแบบวิธีการทำงานให้มีความเป็นปัจจุบันเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าอยู่เสมอ



Accountability



Ac – Accountability : “รับผิดชอบในทุกมิติ ยึดมั่นที่จะ ใฝ่สำเร็จ”

บริษัทส่งเสริมความมีจิตวิญญาณ ความเป็นเจ้าขององค์กร มีความรับผิดชอบในงาน มุ่งทำงานให้ลุล่วงตรงตามกำหนดเวลา มีสัจจะ ปฏิบัติตามคำมั่นสัญญา โดยมองเป้าหมายและความสำเร็จ ตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทเป็นสำคัญ

Teamwork



T – Teamwork : “เปิดใจแก่กัน ทำงานเป็นทีม มุ่งสู่ เป้าหมายร่วม”

บริษัทส่งเสริมให้พนักงานเสนอความคิดเห็น ที่เป็นประโยชน์ รับฟัง ยอมรับความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ประสานแนวคิดเพื่อความสำเร็จของทีมและบริษัท

Integrity



I – Integrity : “สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส”

บริษัทส่งเสริมให้มีการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ ต่อบริษัท อาชีพ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สามารถดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี ในทุกกระบวนการการทำงาน ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความยุติธรรม

Visioning



V – Visioning : “คิดนอกกรอบ มองกว้างไกล ยึดมั่น ในเป้าหมาย”

บริษัทส่งเสริมให้การทำงานมีแบบแผน กำหนดเป้าหมาย การทำงานได้อย่างชัดเจนทั้งระยะสั้นและระยะยาว สามารถปฏิบัติตาม แผนงานที่กำหนดโดยมีการติดตาม ประเมินผล เพื่อพัฒนา ปรับปรุงข้อบกพร่อง โดยยึดมั่นในหลักการ มีความคิดสร้างสรรค์ และคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท และความรับผิดชอบต่อ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระยะยาว

Excellence Service



E – Excellence Service : “ใจรักบริการ ให้เกียรติ จิตอาสา”

บริษัทส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีค่านิยมในด้านการให้บริการที่เป็นเลิศ สามารถให้บริการที่สร้างความประทับใจให้แก่ ลูกค้าทั้งภายในและภายนอกด้วยความทุ่มเททั้งแรงกายแรงใจ มีจิตอาสาในการให้ความช่วยเหลือแก่เพื่อนพนักงาน หน่วยงาน และบริษัท สนับสนุนให้พนักงานสามารถให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ แก่ลูกค้า และมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงลูกค้า เป็นสำคัญ

เป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ให้เป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการต่างๆ ที่หลากหลายเพื่อตอบสนอง ความต้องการของลูกค้า ทั้งด้านเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ กองทุน หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงิน และบริการต่างๆ เช่น บริการ เป็นนายหน้าประกันชีวิต บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ รับชำระภาษีของกรมสรรพากร บริการทางการเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง บริการ Trade Finance และบริการ Cash Management เป็นต้น รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพการบริการและการพัฒนา

ระบบสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็ว และตรงต่อความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ แล้วกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงิน เพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบการบริหารความเสี่ยง ที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

2.2 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามวิสัยทัศน์ และพันธกิจที่วางไว้โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ การเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ และปัจจัยอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องปฏิบัติ โดยจะนำปัจจัยดังกล่าว มาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดกลยุทธ์ขององค์กรในแต่ละปี และมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อ สถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึง การดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเทดจ์ จำกัด อยู่ในระดับ “A-” แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” และอันดับเครดิต ตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงิน กองทุนชั้นที่ 2 ที่ระดับ “BBB”

วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นธนาคารที่ส่งมอบประสบการณ์ที่ดี เหนือความคาดหมาย ให้กับลูกค้า ผ่านนวัตกรรม ผลิตภัณฑ์ บริการ และการเป็นที่ปรึกษา ที่มีคุณภาพ

พันธกิจ (Mission)

- คิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ผ่านความเข้าใจทุกความต้องการของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม
- เป็นธนาคารที่เติบโตอย่างมีคุณภาพ และยั่งยืน ยึดลูกค้า เป็นศูนย์กลาง สามารถจัดการกับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็ว
- สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีมีความสุขในการทำงาน การมีส่วนร่วมสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพ และการเติบโตของพนักงาน
- ดำเนินธุรกิจด้วยหลักธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึง ผลประโยชน์ของสังคม ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และผู้ถือหุ้น



ค่านิยมองค์กร

การพัฒนาเชิงความรู้จากองค์ความรู้ที่สนับสนุนการทำงานแล้ว ในด้านพฤติกรรมการทำงานและการอยู่ร่วมกัน อนาคตมีแนวทางในการสร้างค่านิยมองค์กรเพื่อให้พนักงานรับรู้

เข้าใจ และมีพฤติกรรมที่อยู่บนค่านิยมเดียวกัน ผ่านกระบวนการสื่อสาร การเรียนรู้ และการทำงานบนค่านิยม C : Customer Centric, D : Dynamic, A : Accountability เพื่อให้พนักงานทุกคนได้ร่วมเติบโตไปพร้อมกับธนาคารอย่างยั่งยืน

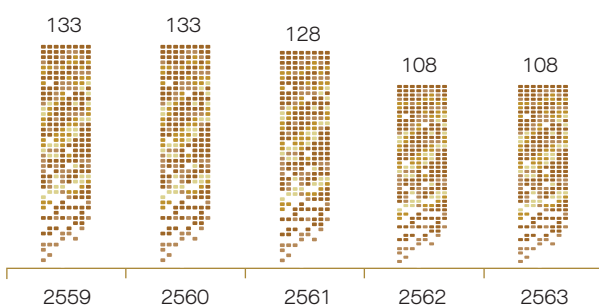


เครือข่ายสาขาของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีเครือข่ายสาขาทั้งสิ้น 108 สาขา จำนวนสาขาเท่าเดิมเมื่อเทียบกับปี 2562 แบ่งตามภูมิภาคดังนี้

กรุงเทพมหานครและปริมณฑล	55	สาขา
ภาคกลาง	7	สาขา
ภาคเหนือ	5	สาขา
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	15	สาขา
ภาคตะวันออก	8	สาขา
ภาคตะวันตก	4	สาขา
ภาคใต้	14	สาขา

จำนวนสาขานาการ (สาขา)



ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารสามารถแบ่งออกเป็น 4 ประเภทใหญ่ๆ ดังนี้

1. บริการด้านเงินฝาก

บริการด้านเงินฝากทั้งประเภทบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ กองทุน และสหกรณ์ และสถาบันการเงินในประเทศ โดยให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ อาทิ

• เงินฝากออมทรัพย์

- เงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มค่าด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูงฝากถอนเมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการ มีความคล่องตัวและดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกวัน

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

- เงินฝากออมทรัพย์คุ้มครองชีวิต สำหรับลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดาอายุตั้งแต่ 15 ปี ถึง 70 ปี ที่มอบความคุ้มครองสูงสุด 25 เท่าของยอดเงินฝากคงเหลือกรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุทั่วโลก 24 ชั่วโมง เริ่มต้นฝากขั้นต่ำเพียง 1,000 บาท ยิ่งฝากมากยิ่งขึ้นคุ้มครองมาก ไม่ต้องตรวจสุขภาพ ไม่ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน



- **เงินฝากไม่ประจำ** เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทหนึ่ง ที่ให้ดอกเบี้ยสูง โดยทุกขณะต้องมีเงินฝากคงเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท ฝากถอนเมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัว

- **เงินฝากกระแสรายวัน** เป็นบัญชีเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ รับดอกเบี้ยเพิ่มพูนทุกวัน สะดวกกับการเบิกถอน ไม่ว่าจะเป็นการจ่ายผ่านเช็ค หรือถอนผ่านบัตรเอทีเอ็ม

- **เงินฝากประจำ และใบรับเงินฝากประจำ (FDR)** เป็นเงินฝากที่สร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาฝากให้เลือกตามความต้องการ

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

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

กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นความหลากหลายเหมาะสมกับอาชีพและฐานะการเงินของลูกค้ากลุ่มต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างอย่างทั่วถึง โดยให้ผลตอบแทนในอัตราที่สูงใจควบคู่กับสิทธิประโยชน์ด้านต่างๆ ซึ่งเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งการจัดกิจกรรมสนับสนุนการต่างๆ เพื่อตอบสนองลูกค้าและเป็นการรักษาลูกค้าเงินฝาก

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

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบ เช่น ต้นทุนของธนาคาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจ และสภาวะการแข่งขัน การระดมเงินฝาก เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้เน้นการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นการบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม

2. บริการด้านสินเชื่อ

บริการด้านสินเชื่อแบ่งเป็น 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 มีทั้งสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจ และตามความต้องการของลูกค้า

ประเภทสินเชื่อแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

• สินเชื่อระยะสั้น

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสดที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ตลอดระยะเวลาเงินกู้อายุวงเงินไม่เกิน 1 ปี เช่น Overdraft (O/D) คำสัญญาใช้เงิน (P/N)

• สินเชื่อระยะยาว

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาวที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ที่ชัดเจนและกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสอดคล้องกับความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการลงทุนในโครงการต่างๆ เช่น การขยายกิจการสร้างโรงงาน/อาคารสำนักงาน การซื้อสินทรัพย์ถาวร อาทิ เครื่องจักร ยานพาหนะ และลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดินเพื่อสร้างโรงงาน



• สินเชื่อแฟคตอริง

เป็นบริการทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่งเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนช่วยเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ผู้ประกอบการ โดยการโอนสิทธิการรับเงินจากลูกหนี้ให้ธนาคารหลังจากผู้ประกอบการได้ส่งสินค้าให้บริการกับลูกค้า (ลูกหนี้) เรียบร้อยแล้ว โดยส่งเอกสารทางการค้า อาทิ ใบอินวอยซ์ ใบสั่งซื้อ ใบส่งของ ใบวางบิล และใบเสร็จรับเงินมายังธนาคาร ก็จะได้รับเงินตามอัตราส่วนที่ตกลงกัน โดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์อื่นค้ำประกัน เช่น ได้รับเงินร้อยละ 70 - 80 ของใบอินวอยซ์ ใบสั่งซื้อ ใบส่งของ ใบวางบิล และใบเสร็จรับเงินเป็นต้น และเมื่อลูกหนี้การค้ายชำระหนี้ให้ธนาคารเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินค่าสินค้าส่วนที่เหลือคืนให้ลูกค้า

• บริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (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

• บริการออกหนังสือค้ำประกัน ออวัล และรับรองตัวเงิน

เป็นบริการออกหนังสือค้ำประกัน ออวัล และรับรองตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้วางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้าง การยื่นประมูลงาน หรือการค้ำประกันอื่นๆ เช่น

1. หนังสือค้ำประกันการยื่นซองประกวดราคาหรือยื่นซองประมูล
2. หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญาหรือสัญญาค้ำประกันผลงาน
3. หนังสือค้ำประกันการชำระเงินล่วงหน้า และหนังสือค้ำประกันการเบิกเงินประกันผลงาน
4. หนังสือค้ำประกันอื่นๆ

• บริการให้คำปรึกษาและบริการอื่นๆ ด้านสินเชื่อ

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

3. สินเชื่อรายย่อย (Retail Lending)

เป็นบริการสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือเจ้าของกิจการ โดยแบ่งประเภทสินเชื่อ ตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

• สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

เป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยทุกโครงการจัดสรรสามารถขอกวเงินเพิ่มร้อยละ 10 เพื่อการต่อเติม ตกแต่ง หรือซื้อเฟอร์นิเจอร์

• สินเชื่อ Refinance

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม สามารถขอกวเงินเพิ่มร้อยละ 10 เพื่อการต่อเติม ตกแต่ง หรือซื้อเฟอร์นิเจอร์

• สินเชื่อ Home for Cash

เป็นบริการสินเชื่ออเนกประสงค์แบบผ่อนชำระรายเดือน โดยใช้หลักประกันเป็นที่อยู่อาศัยที่ปลอดภาระ เพื่อช่วยเติมเต็มชีวิตและทรัพย์สิน

• สินเชื่อส่วนบุคคล

เป็นบริการสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคแบบไม่มีหลักประกัน เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีเงินสดหมุนเวียน

กลยุทธ์การแข่งขันบริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยจะพิจารณาดังรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับประเภทธุรกิจของลูกค้าแต่ละราย และมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว

ธนาคารเน้นขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดี เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและรักษาลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคารอย่างยาวนาน สำหรับลูกค้าใหม่ธนาคารตั้งเป้าหมายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี และใช้กลยุทธ์ให้สาขาของธนาคารเป็นผู้แนะนำสินเชื่อ รวมทั้งให้ลูกค้าเดิมแนะนำบริการสินเชื่อของธนาคารไปยังเพื่อนหรือคู่ค้าทางธุรกิจให้มาใช้บริการสินเชื่อกับธนาคาร

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยมีเป้าหมายคือความพึงพอใจของลูกค้าในการใช้บริการ โดยธนาคารมีการออกแบบ Customer Journey เพื่อให้ตอบโจทย์การส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยให้กับลูกค้า โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ลูกค้ามีความต้องการสินเชื่อ การรับรู้ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร การเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ การตัดสินใจใช้บริการ และการบริการหลังการขาย และเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมาย ธนาคารจึงมีการพัฒนาองค์ประกอบต่างๆ เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด เช่น อัตราดอกเบี้ยพิเศษ กระบวนการพิจารณาอนุมัติที่รวดเร็ว ยิ่งไปกว่านั้นธนาคารยังเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้าให้มากขึ้น โดยการเพิ่มช่องทางการตลาดให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่มีพฤติกรรมใช้บริการออนไลน์ให้สอดคล้องกับ Digital Trend โดยเน้นให้ลูกค้าได้รับบริการอย่างดีและตรงกับความต้องการ



3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์เป็นบริการที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เนื่องจากปัจจุบันสังคมไทยกำลังเข้าสู่ยุคดิจิทัล ดังนั้นการทำธุรกรรมหรือบริการจะเน้นเรื่องดิจิทัลเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนาและเพิ่มบริการด้านอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการทำธุรกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัล เช่น การทำธุรกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัล เช่น

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



- **บริการทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งสำหรับลูกค้านิติบุคคล (LH Bank Speedy)** เป็นบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้มั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงิน



- **บริการบัตรเดบิต (LH Bank Debit Chip Card)** เป็นบัตรที่ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านตู้เอทีเอ็มได้ทุกตู้ทุกธนาคารทั่วประเทศ ปลอดภัยด้วยการบันทึกข้อมูลบนชิปการ์ด จึงไม่ต้องกลัวการถูกคัดลอกข้อมูลจากบัตร อีกทั้งสามารถนำบัตรไปถอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มที่ต่างประเทศที่มีสัญลักษณ์ UnionPay International และสามารถซื้อสินค้าและบริการที่ร้านค้าหรือ Online Shopping ได้อย่างสะดวก พร้อมรับสิทธิพิเศษมากมายจากร้านค้าที่เข้าร่วมโปรแกรมกับ UnionPay International



- **บริการบัตรเดบิตพรีเมียม (LH Bank Premium)** เป็นบัตรที่คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลสูงสุด 300,000 บาท ซึ่งรับประกันภัยโดย บมจ. ซินส์สามัคคีประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ เพียงแสดงประวัติสุขภาพในใบสมัคร คุ้มครองทันที สำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพียงยื่นบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชนกับสถานพยาบาลคู่สัญญา

- **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

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

- **บริการตู้เอทีเอ็ม** เป็นบริการถอนเงินสดออนไลน์เงินชำระค่าสินค้าและบริการ การโอนเงินพร้อมเพย์ โดยตู้เอทีเอ็มของธนาคารสามารถรับบัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตทุกธนาคาร รวมถึงบัตร UPI (UnionPay International) ที่เป็นชิปการ์ด เพื่อให้บริการแก่นักธุรกิจนักท่องเที่ยว และบุคคลทั่วไป ให้สามารถถอนเงินสดเป็นสกุลเงินบาทได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 2 เครื่อง

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

- **บริการ Cash Management** เป็นบริการทางการเงินสำหรับธุรกิจที่สะดวก รวดเร็ว ลดงานเอกสาร ลดต้นทุน การบริหารเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการธุรกิจอย่างลงตัว 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 ขึ้นนำ ทั้งประเทศไทยและต่างประเทศ โดยประเทศไทยมี Rabbit LINE Pay AirPay TrueMoney ส่วนต่างประเทศมี Wallet จากประเทศจีน WeChat Alipay ซึ่งสามารถเพิ่มยอดขายให้กับร้านค้า ช่วยลดการสำรองเงินทอน และสะดวกปลอดภัยเรื่องการรับเงินโอนค่าสินค้าและบริการ โดยธนาคารจะทำการโอนเงินเข้าบัญชีร้านค้าในวันทำการถัดไป

• **บริการพร้อมเพย์ (LH Bank PromptPay)** เป็นบริการรับ-โอนเงิน โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับหมายเลขบัตรประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ 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 ชัยภูมิประกันภัย 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 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 กรุงศรี จำกัด (KSAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (PhatraAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูเอบี (ประเทศไทย) จำกัด (UOBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (TISCOASSET)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิริไทย จำกัด (KAsset)

4.3 บริการฝาก-ถอน ไม่ต้องเขียนสลิป เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการที่สาขาเพียงลูกค้าแจ้งความประสงค์ ฝาก-ถอน เงินสดกับพนักงาน พนักงานจะทำการและจัดทำสลิปให้ลูกค้าลงนาม

4.4 บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน อาทิ แคชเชียร์เช็ก และเช็คของขวัญ

4.5 บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ อาทิ ค่าสาธารณูปโภค ค่าบัตรเครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงระบบหักบัญชีอัตโนมัติ

4.6 บริการฝาก ถอน จ่ายชำระค่าสินค้าผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ที่ร้าน 7-Eleven ทุกสาขา กว่า 13,000 สาขาทั่วประเทศ ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการฝาก-ถอนเงินสดหรือชำระค่าสินค้าของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ตลอด 24 ชั่วโมง เพียงใช้บัตรประชาชนเพื่อยืนยันตัวตน เลขที่บัญชี และโทรศัพท์มือถือ โดยผู้ใช้บริการจะได้รับใบเสร็จยืนยันการทำธุรกรรม และมียอดเงินเคลื่อนไหวในบัญชีปลายทางทันที

4.7 บริการให้เช้านิติกร

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ฐานลูกค้าองค์กรหรือลูกค้าของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้นำตลาดอสังหาริมทรัพย์ของประเทศเป็นประโยชน์ต่อการปล่อยสินเชื่อของธนาคารโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รวมไปถึงเป็นโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ ให้กับลูกค้าดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีโอกาสในการปล่อยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้กับบริษัทคู่ค้าของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)



เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

การขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการเพื่อขยายฐานรายได้ ค่าธรรมเนียม การให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อช่วยให้การทำงานรวดเร็วและมุ่งสู่การเป็น Digital Banking ธนาคารให้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต และได้ต่อยอดพัฒนาเป็นรูปแบบแอปพลิเคชัน เพื่อทำธุรกรรมทางการเงินบนโทรศัพท์มือถือ รวมทั้งการทำการตลาดผ่าน Social Media เช่น LINE Facebook และ YouTube เพื่อเพิ่มช่องทางการสื่อสารเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้มากขึ้น

2.3 ธุรกิจหลักทรัพย์สินจัดการกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล บริษัทวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท และมีการติดตามทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินการตามหลักธรรมาภิบาลกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

วิสัยทัศน์ (Vision)

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

พันธกิจ (Mission)

เป็นธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท ให้มีบริการที่หลากหลายขึ้น และเพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้สนใจลงทุนโดยการลงทุนผ่านกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งมีผู้บริหารจัดการลงทุนที่เป็นมืออาชีพดูแลจัดการลงทุนให้เป็นบริษัทจัดการที่สร้างผลตอบแทนให้เป็นที่ยอมรับแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหน่วยลงทุนของกิจการ

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทให้ความสำคัญและเน้นการทำตลาดให้มีความหลากหลาย เพื่อให้ครอบคลุมทุกระดับความต้องการและทุกกลุ่มของผู้ลงทุน และเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ และผู้สนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่น รวมทั้งการจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด ควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ มีดังนี้

- **กองทุนรวม** เป็นบริการจัดการกองทุนรวม โดยเสนอขายหน่วยลงทุนต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนสถาบัน โดยพิจารณาจากความต้องการของผู้ลงทุน บริษัทเน้นวิธีการจัดการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ มีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการลงทุน และรายงานสภาพผลการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบอย่างสม่ำเสมอ

- **กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ที่เน้นการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่มีรายได้ประจำ เช่น อาคารสำนักงาน เซอร์วิสอพาร์ทเม้นท์ โดยรายได้สุทธิที่เกิดจากกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จะถูกส่งไปให้ผู้ลงทุนในรูปเงินปันผล รวมถึงการรายงานข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมอย่างสม่ำเสมอ และจัดทำรายงานประจำปีส่งให้ผู้ถือหุ้น

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ** เป็นบริการจัดการลงทุนให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดตั้งโดยความสมัครใจของบริษัทนายจ้างที่ต้องการออมเงินเพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่พนักงาน และให้พนักงานออมเงินเข้ากองทุนอีกส่วนหนึ่ง เมื่อออกจากงานหรือเกษียณอายุสมาชิกจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ซึ่งบริษัทจะนำเงินดังกล่าวไปลงทุนให้เหมาะสมกับภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลาเพื่อให้เงินออมมีผลประโยชน์สะสมให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสมและพอเพียงสำหรับการดำรงชีวิตภายหลังเกษียณหรือพ้นสภาพการเป็นพนักงาน ซึ่งกองทุนมีทั้งรูปแบบที่ให้พนักงานตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนให้เหมาะสมกับความต้องการและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หรือแบบที่คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นผู้เลือก โดยบริษัทมีการจัดทำรายงานสรุปยอดเงินลงทุนและประเมินผลตอบแทนให้พนักงาน และบริษัทนายจ้างอย่างสม่ำเสมอ

- **กองทุนส่วนบุคคล** เป็นบริการจัดการลงทุนแก่ผู้ลงทุนทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล การจัดการกองทุนส่วนบุคคลซึ่งครอบคลุมการจัดการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าและมีการจัดทำรายงานสรุปและประเมินผลให้ลูกค้าทราบอย่างสม่ำเสมอ

- **ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งดำเนินการต่อเนื่องภายหลังเป็นผู้ก่อตั้งทรัสต์ตาม พ.ร.บ. ทรัสต์ที่เรียบร้อยแล้ว โดยมุ่งเน้นลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ในหลายประเภทธุรกิจรวมถึงอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ โดยผู้จัดการกองทรัสต์จะลงทุนและบริหารจัดการทรัสต์ มุ่งสร้างผลประโยชน์ตอบแทนให้แก่ผู้ถือหน่วยทรัสต์ตามรายละเอียดสัญญาที่ก่อตั้งทรัสต์และโครงการตลอดจนมีการรายงานมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอย่างสม่ำเสมอ และจัดประชุมผู้ถือหน่วยทรัสต์เป็นประจำทุกปี

- **ทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการในฐานะทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะควบคุมดูแลการบริหารงานกองทรัสต์ของผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อให้เป็นไปตามสัญญาที่ก่อตั้งทรัสต์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มอบหมายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อการบริหารทรัสต์ จัดทำบัญชีและรายงานมูลค่าทรัพย์สินของทรัสต์ ตลอดจนจัดเก็บและรักษาทรัพย์สินของทรัสต์เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยทรัสต์

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ร่วมกับธนาคารโลก (World Bank) ปรับคาดการณ์จีดีพีโลกในปี 2563 ลงมาหดตัว 3.5% จากหดตัว 4.4% ในเดือนตุลาคม 2020 พร้อมปรับเพิ่มคาดการณ์เศรษฐกิจปี 2021 เป็นขยายตัว 5.5% จากเดิมที่คาดการณ์ว่าขยายตัว 5.2% ในช่วงเดือนตุลาคมที่ผ่านมา ส่วนประเทศไทย ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์จีดีพีมีแนวโน้มหดตัว 6.6% น้อยกว่าที่เคยประเมินไว้ เนื่องจากเศรษฐกิจในไตรมาสที่ 3 พื้นตัวได้เร็วกว่าคาด และมองปี 2564 มีแนวโน้มขยายตัว 3.2%

ภาพการลงทุนในตลาดหุ้น ตลาดหุ้นอเมริกา ดัชนี Nasdaq ยังให้ผลตอบแทนสูงสุด +42% จากปี 2019 ที่ให้ผลตอบแทน +35.2% และ MSCI World Index ให้ผลตอบแทน 13.16% ขณะที่ดัชนีตลาดหุ้นทั่วโลกได้รับผลกระทบอย่างหนักในช่วงการระบาดของไวรัสโคโรนา และค่อยๆ ทยอยฟื้นตัวกลับขึ้นมา จากข่าวดีเรื่องวัคซีน รวมถึงมาตรการสนับสนุนจากรัฐบาลของประเทศต่างๆ ส่วนตลาดหุ้นไทยปี 2563 ดัชนีตลาดหุ้นไทยปรับตัวลง -8% พื้นตัวจากจุดต่ำสุดที่ -34.4% ในช่วงเดือนมีนาคม 2563 โดยนักลงทุนต่างชาติขายสุทธิ 264,385 ล้านบาท และคาดการณ์กำไรบริษัทจดทะเบียนไทยจะติดลบ 38% โดยธุรกิจที่ขึ้นกับวัฏจักรเศรษฐกิจคาดว่าจะฟื้นตัวในปี 2564 เช่น พลังงาน ปิโตรเคมี ธนาคาร การบริโภค และการท่องเที่ยว เป็นต้น

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

แผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปี 2563 ได้แก่ การปรับพอร์ตการลงทุนสำหรับกองทุนภายใต้การจัดการเพื่อรองรับการผันผวนผ่านการทำ Asset Allocation เพื่อกระจายความเสี่ยง สำหรับตราสารทุน มีการกระจายความเสี่ยง

โดยลงทุนบางส่วนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund / REITs) เพื่อสร้างโอกาสรับกระแสรายได้ที่มีโอกาสเติบโตในส่วนช่องทางการจำหน่ายบริษัทได้เพิ่มความร่วมมือกับบริษัทในเครือมากขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งกระบวนการแนะนำการลงทุนให้กับลูกค้าร่วมกับ LH Securities ในส่วนกองทุนส่วนบุคคล และร่วมมือกับ LH Bank ในเรื่องกระบวนการนำเสนอแนวทางการจัดสรรเงินลงทุนให้กับลูกค้า

เป้าหมายปี 2564 บริษัทยังคงมีนโยบายเพิ่มฐานลูกค้าประเภทสถาบันและเพิ่มช่องทางการจำหน่ายรูปแบบใหม่ๆ รวมถึงเพิ่มรูปแบบบริการทางด้านอิเล็กทรอนิกส์ผ่าน Digital Platform เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกด้านการลงทุนให้กับลูกค้า และเพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้มากขึ้น และบริษัทมีการจัดการกองทุนให้มีกองทุนที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีพฤติกรรมการลงทุนไม่เหมือนกัน

2.4 ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เปิดให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์ ภายใต้ชื่อย่อ “LHS” โดยเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 5 และเป็นสมาชิกของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ธุรกิจคำตราสารหนี้ ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และธุรกิจการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน อีกทั้งบริษัทยังให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมรวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

วิสัยทัศน์ (Vision)

“ทางเลือกอันชาญฉลาดสำหรับเงินของคุณ” เรามุ่งเน้นการให้บริการด้านการลงทุนแบบครบวงจร ควบคู่กับเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

พันธกิจ (Mission)

- มุ่งเน้นการเป็นองค์กรที่เติบโตอย่างยั่งยืน
- นำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ครบวงจรในรูปแบบ One - stop investment services
- พัฒนาคุณภาพการให้บริการ ระบบการซื้อขาย และผลิตภัณฑ์การลงทุนรูปแบบใหม่อย่างต่อเนื่อง
- พัฒนานักวิชาการให้มีโอกาสเรียนรู้ และพัฒนาทักษะใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างแรงจูงใจ และรักษาพนักงานที่มีคุณค่ากับบริษัท



ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

• ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ แก่ลูกค้ารายบุคคลและลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยแบ่งประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่

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

ลูกค้าสามารถทำรายการซื้อขายได้ 2 ช่องทาง ได้แก่ การซื้อขายผ่านผู้แนะนำการลงทุน และการซื้อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet Trading) หรือระบบ PROMPT TRADE ซึ่งเป็นระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ที่บริษัทได้พัฒนาขึ้นจากระบบต่างๆ ที่ได้รับความนิยมในหมู่ผู้ลงทุน อาทิ ระบบ eFin Trade+ และ Streaming และมีเครื่องมือสนับสนุนการลงทุน เครื่องมือวิเคราะห์ทางเทคนิคและบริการข้อมูลข่าวสารการลงทุนต่างๆ เพื่อให้ลูกค้ามีความสะดวก มีข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจในการลงทุน ซึ่งลูกค้าสามารถติดตามข่าวสาร การลงทุน การเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์ และส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ได้ทุกที่ผ่าน PC, Tablet หรือ Smart Phone

บริษัทมีนโยบายรับลูกค้าและแนวทางการพิจารณาการเงินซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

1. บุคคลธรรมดา พิจารณาจากฐานะการเงิน อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ ความรู้ ความเข้าใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ ความสามารถในการรับความเสี่ยง โดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ เช่น สำเนาบัตรประชาชน รายการเคลื่อนไหวทางบัญชี และเอกสารแสดงฐานะการเงินอื่น

2. นิติบุคคล พิจารณาจากประเภทธุรกิจ ที่มาของรายได้ และผลประกอบการธุรกิจ ความมั่นคงทางการเงิน ภาระหนี้สิน กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ วัตถุประสงค์ในการลงทุน ความสามารถในการรับความเสี่ยงโดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ เช่น งบแสดงฐานะการเงินย้อนหลัง หนังสือรับรอง การจดทะเบียนบริษัท และเอกสารแสดงฐานะการเงินอื่นๆ เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้ลูกค้าต้องให้ข้อมูลเพื่อจัดให้ลูกค้าแสดงตน (Know Your Client หรือ KYC) และแบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงของลูกค้า (Suitability Test) โดยเจ้าหน้าที่ของบริษัท จะทำการประเมินความเสี่ยง และมีการทบทวนวงเงินซื้อขายอย่างสม่ำเสมอ

• ธุรกิจตัวแทนนายหน้าซื้อขายสัญญาล่วงหน้า

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

- | | |
|-------------------------|-----------------------|
| • SET50 Index Futures | • SET50 Index Options |
| • Single Stock Futures | • Gold Futures |
| • Gold Online Futures | • Gold-D |
| • Interest Rate Futures | • USD Futures |
| • Sector Futures | • RSS3 Futures |

นอกจากนี้ บริษัทมีบริการ Single Stock Futures Block Trade เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าที่ต้องการลงทุนใน Single Stock Futures เป็นปริมาณมาก สามารถซื้อขายได้โดยไม่ต้องกังวลเรื่องสภาพคล่อง

• ธุรกิจการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

บริษัทให้บริการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ให้กับบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ที่ประสงค์จะเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งตราสารหนี้ ตราสารทุน รวมทั้งการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไป (PO) และการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (RO)

• ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นบริการด้านการบริหารทรัพย์สินตามที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้า โดยจะกำหนดกรอบการลงทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ผ่านการลงทุนในกองทุนรวม บริษัทมีกองทุนหลากหลายประเภทจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำต่างๆ ให้ลูกค้าเลือกลงทุน ซึ่งลูกค้าจะได้รับการดูแลและรับคำปรึกษาจากเจ้าหน้าที่ที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญด้านการวางแผนการลงทุนและการวางแผนภาษี การให้บริการของบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ และให้ความสำคัญในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการควบคุมข้อมูลภายในเพื่อมิให้เกิดความได้เปรียบเสียเปรียบในการลงทุนของบริษัทและการลงทุนของลูกค้า



บริษัทให้บริการธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน 2 ประเภท ได้แก่

1. บัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อ หรือ Omnibus Account

บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นบัญชีที่เพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมให้กับลูกค้า บริษัทมีระบบการซื้อขายที่เชื่อมโยงข้อมูลกับทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่บริษัทเป็นตัวแทน ลูกค้าเพียงเปิดบัญชีกับบริษัทครั้งเดียวก็สามารถทำการซื้อขายหน่วยลงทุนของทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนได้ ช่วยลดความยุ่งยากในการจัดเตรียมเอกสารการทำการซื้อขาย และสามารถบริหารพอร์ตการลงทุนได้ง่ายขึ้น

2. บัญชีแบบเปิดเผยชื่อ หรือ Selling Agent Account

บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุนเป็นบัญชีที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าที่ต้องการซื้อขายกองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว (SSF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ตลอดจนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โดยกองทุนดังกล่าวมีข้อกำหนดให้ลูกค้าต้องทำการลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับเงื่อนไขภาษีตามข้อกำหนดของทางการ

• ธุรกิจตราสารหนี้

บริษัทเป็นสมาชิกของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association : ThaiBMA) ซึ่งนักลงทุนสามารถเปิดบัญชีเพื่อทำธุรกรรมตราสารหนี้ควบคู่กับการเปิดบัญชีหลักทรัพย์ได้ บริษัทมีบุคลากรที่มีความรู้ไว้คอยให้บริการและให้คำปรึกษาด้านการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการและผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุน

• ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าสามารถยืมหลักทรัพย์เพื่อทำการขายชอร์ตผ่านบัญชีแคชบาลานซ์ (Cash Balance) ที่มีอยู่กับบริษัทได้

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

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจของปี 2564

ปี 2564 ภาพรวมตลาดหุ้นไทยมีแนวโน้มที่จะปรับตัวดีขึ้นเนื่องจากผลการดำเนินงานที่ค่อยๆ เริ่มฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยมีประเด็นเรื่องวัคซีนและเงินทุนต่างชาติไหลเข้าเป็นปัจจัยกระตุ้น รวมถึงความเสี่ยงจากความขัดแย้งระหว่างสหรัฐฯ-จีน ที่น่าจะเบาบางลงจากนโยบายในเชิงประนีประนอมของ Joe Biden ภาพรวมเศรษฐกิจโลกปี 2564 มีแนวโน้มการฟื้นตัวหลังจากทุกประเทศทั่วโลกได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา โดย IMF คาดว่าเศรษฐกิจโลกจะกลับมาขยายตัวในปี 2564 ที่ 5.2% หลังจากที่เคยหดตัวลงไปที่ 4.4% ในปี 2563 และคาดว่ากำไรของบริษัทจดทะเบียนในไทยจะปรับตัวดีขึ้น และท่ามกลางสภาพคล่องในระบบที่สูงและดอกเบี้ยทั่วโลกที่อยู่ในระดับต่ำ น่าจะส่งผลบวกต่อการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยง เช่น ตลาดหุ้น

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจปี 2564

ปี 2564 บริษัทมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ แบ่งเป็น 4 ด้าน ได้แก่

- 1. ด้านการเงิน :** สร้างรายได้จากผลการดำเนินงานที่เป็นธุรกิจหลัก (Core Business) ให้เป็นไปตามเป้าหมายควบคู่กับการควบคุมต้นทุนการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ
- 2. ด้านลูกค้า :** ขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยเน้นการเพิ่มลูกค้ากลุ่ม Mass Affluent ผ่านช่องทางดิจิทัลแพลตฟอร์ม และเน้นการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยใช้ 1. การพัฒนาเทคโนโลยีและบริการใหม่ๆ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจ ด้วยการดูแลและการให้บริการที่ดี (Customer Experience) 2. การพัฒนาการให้คำแนะนำให้เกิด Product Mix (สร้างรายได้จากธุรกิจอื่นๆ ที่ไม่ใช่รายได้ค่านายหน้า) 3. พัฒนาศักยภาพงานวิเคราะห์
- 3. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ :** เพิ่มศักยภาพด้านเทคโนโลยีเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย
- 4. ด้านบุคลากร :** พัฒนาศักยภาพของ Relationship Manager ให้มีทักษะ มีความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อยกระดับสู่การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ดีมีคุณภาพ

2.5 ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินแบบครบวงจรทั้งการเสนอขายหลักทรัพย์ให้กับประชาชน การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การควบรวมกิจการ การประเมินมูลค่าหุ้น การจัดหาแหล่งเงินทุน การปรับโครงสร้างหนี้ การวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ และการให้คำปรึกษาทางการเงิน



3. โครงสร้างรายได้

3.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 สามารถจำแนกตามสายธุรกิจหลักได้ 5 สายธุรกิจ คือ สายธุรกิจการลงทุน สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามสายธุรกิจ	ดำเนินการโดย	สัดส่วน การถือหุ้น ของบริษัท (ร้อยละ)	งบการเงินรวม					
			31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
			จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย								
สายธุรกิจการลงทุน	LHFG ¹		-	-	-	-	-	-
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank ²	99.99	7,820.13	100.94	8,601.78	108.83	8,451.81	119.72
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund ³	99.99	-	-	-	-	-	-
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities ⁴	99.90	35.26	0.46	41.48	0.52	48.16	0.68
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory ⁵	99.99	-	-	-	-	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย			7,855.39	101.40	8,643.26	109.35	8,499.97	120.40
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			(3,129.66)	(40.40)	(4,157.14)	(52.59)	(3,694.75)	(52.33)
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			4,725.73	61.00	4,486.12	56.76	4,805.22	68.06
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ								
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank	99.99	254.57	3.28	310.50	3.93	289.89	4.11
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund	99.99	477.04	6.16	494.64	6.26	371.95	5.27
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities	99.90	179.87	2.32	135.26	1.71	164.95	2.33
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory	99.99	-	-	-	-	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			911.48	11.76	940.40	11.90	826.79	11.71
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			(183.92)	(2.37)	(210.99)	(2.67)	(145.57)	(2.06)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ			727.56	9.39	729.41	9.23	681.22	9.65
รวมรายได้อื่น			2,294.02	29.61	2,688.33	34.01	1,573.58	22.29
รวมรายได้จากการดำเนินงาน			7,747.31	100.00	7,903.86	100.00	7,060.02	100.00

หมายเหตุ LHFG¹ : บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 LH Bank² : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 LH Fund³ : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
 LH Securities⁴ : บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 LH Advisory⁵ : บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99

3.2 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 จำแนกตามประเภทรายได้หลักเป็น 3 ประเภท คือ รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทรายได้	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,214.60	80.22	6,595.26	83.44	6,333.59	89.71
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,222.86	15.78	1,521.22	19.25	1,548.34	21.93
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	411.15	5.31	513.71	6.50	593.36	8.40
การให้เชาซื้อ	6.10	0.08	12.29	0.15	24.28	0.35
อื่นๆ	0.68	0.01	0.78	0.01	0.40	0.01
รวมรายได้ดอกเบี้ย	7,855.39	101.40	8,643.26	109.35	8,499.97	120.40
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	(2,118.91)	(27.35)	(2,514.46)	(31.81)	(2,129.47)	(30.16)
ตราสารหนี้ที่ออก	(454.35)	(5.87)	(666.94)	(8.44)	(611.00)	(8.65)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(87.04)	(1.12)	(92.57)	(1.17)	(107.21)	(1.52)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	(447.92)	(5.78)	(877.06)	(11.09)	(840.45)	(11.91)
อื่นๆ	(21.44)	(0.28)	(6.11)	(0.08)	(6.62)	(0.09)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,129.66)	(40.40)	(4,157.14)	(52.59)	(3,694.75)	(52.33)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,725.73	61.00	4,486.12	56.76	4,805.22	68.06
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่ารับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	40.54	0.52	56.86	0.72	42.40	0.60
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	291.57	3.76	273.87	3.47	301.14	4.27
อื่นๆ	579.37	7.48	609.67	7.71	483.25	6.84
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	911.48	11.76	940.40	11.90	826.79	11.71
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(58.76)	(0.76)	(67.57)	(0.86)	(60.27)	(0.85)
อื่นๆ	(125.16)	(1.61)	(143.42)	(1.81)	(85.30)	(1.21)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(183.92)	(2.37)	(210.99)	(2.67)	(145.57)	(2.06)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	727.56	9.39	729.41	9.23	681.22	9.65
รายได้อื่น						
กำไรจากเงินลงทุน	833.92	10.77	1,095.33	13.86	342.00	4.84
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	44.36	0.57	118.91	1.50	1.71	0.02
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,415.74	18.27	1,474.09	18.65	1,229.87	17.42
รวมรายได้อื่น	2,294.02	29.61	2,688.33	34.01	1,573.58	22.29
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,747.31	100.00	7,903.86	100.00	7,060.02	100.00



1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน การให้เช่าซื้อและรายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ โดยในปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 7,855.39 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 787.87 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.12

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออก รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่นๆ โดยในปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 3,129.66 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 1,027.48 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 24.72

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,725.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 61.00 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2562 เท่ากับ 239.61 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.34

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวก ซึ่งประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียม รับอาวัลและการค้ำประกัน และมาจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งประกอบด้วย ค่าหน้าหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุน และค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ เป็นต้น โดยในปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 911.48 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 28.92 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.08

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 183.92 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 27.07 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 12.83

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 727.56 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.39 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากปี 2562 เท่ากับ 1.85 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.25

3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากเงินลงทุน กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยในปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้อื่นจำนวน 2,294.02 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 394.31 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.67 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลง 261.41 ล้านบาท



ข้อมูลหลักทรัพ์และผู้ออกหุ้น

1. หลักทรัพ์ของบริษัท

1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและ
ทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 21,183,660,594 บาท

ทุนชำระแล้ว : 21,183,660,594 บาท

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

1.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ออกหุ้นรายใหญ่

ข้อตกลงระหว่างผู้ออกหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อ
การออกและเสนอขายหลักทรัพ์หรือการบริหารงานของบริษัท
และสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน

- ไม่มี -

1.3 พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

2. โครงสร้างการถือหุ้น

2.1 ผู้ออกหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ออกหุ้นรายใหญ่ของบริษัท 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2563 มีดังนี้

ตารางแสดงรายชื่อผู้ออกหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

ลำดับที่	รายชื่อผู้ออกหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ร้อยละของ จำนวนหุ้น ที่จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด
1	CTBC Bank Company Limited	7,544,961,342	35.617
2	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	4,634,761,967	21.879
3	บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	2,910,199,375	13.738
4	นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	2,210,050,479	10.433
5	นายสำเร็จ มนูญผล	406,930,323	1.921
6	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	264,250,300	1.247
7	นายวิโรจน์ อึ้งไพบุลย์	153,726,134	0.726
8	นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	118,000,098	0.557
9	นายอนุพงษ์ อัครโกสิน	97,986,233	0.462
10	นางพรรณทิพย์ เตชะไพบุลย์	61,500,000	0.290
รวมการถือหุ้นของผู้ออกหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		18,402,366,251	86.870
ผู้ออกหุ้นรายย่อยอื่น		2,781,294,343	13.130
รวม		21,183,660,594	100.00



3. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

3.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นคณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

3.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

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

นอกจากนี้ รายได้หลักของบริษัท คือ เงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด สำหรับธนาคารจะต้องปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกักเงินสำรองของสถาบันการเงินที่กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี หรือยังกักเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวนจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นไม่ได้

3.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

3.3.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

3.3.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

3.3.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลทุกคราวบริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุทธิซึ่งบริษัททำมาหาได้จากกิจการของบริษัท จนกว่าสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่สิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

4. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถือหุ้นในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปและไม่เกินร้อยละห้าสิบ

- ไม่มี -

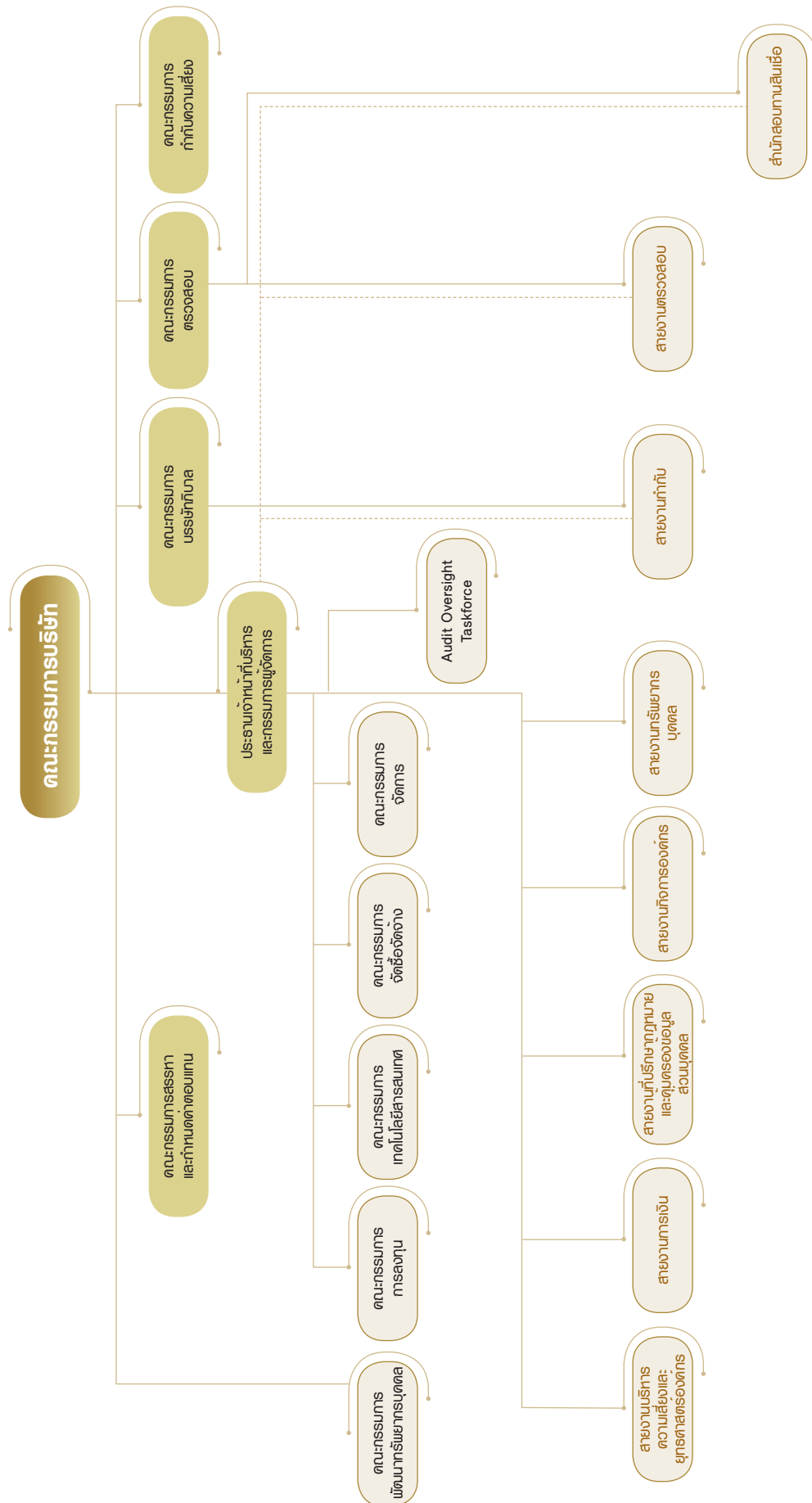
ชื่อบริษัท	:	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวิเฮาส์ ลุมพินี ชั้น จี, 1, 5, 6, 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107548000234
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 20,000,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 20,000,000,000 บาท
มูลค่าตราไว้หุ้นละ	:	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 2563 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 1,999,999,900 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ชื่อบริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น M, 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107542000038
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 1,274,430,060 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 1,274,430,060 บาท
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	1 บาท
ชนิดของหุ้นทั้งหมด	:	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 1,274,430,060 หุ้น
และที่ออกจำหน่าย	:	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
โทรศัพท์	:	0 2352 5100
โทรสาร	:	0 2286 2681-2
เว็บไซต์	:	www.lhsec.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	:	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.90 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 1,273,121,038 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
โทรสาร	:	0 2286 3585
เว็บไซต์	:	www.lhfund.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	:	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 2,999,995 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท



โครงสร้างองค์กรและโครงสร้างการจัดการ





โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารทั่วไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยมีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 11 ท่าน ดังนี้

1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ
2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ
3. นายประคิษฐ์ ศวัตตานานนท์	กรรมการอิสระ
4. ดร. สุปรียา ควระเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ
5. นายพิชัย คุณะกุลชัย	กรรมการอิสระ
6. นายหลี่ หมิง-เซี่ย	กรรมการ
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
8. นายฉวี ชิง-ฟู	กรรมการ
9. นายวุฒิ โค-ชิน	กรรมการ
10. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	กรรมการ
11. นางศศิธร พงศธร	กรรมการ
นายวิเชียร อมรพูนชัย	เลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ นายวุฒิ โค-ชิน และนางศศิธร พงศธร กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ดูแลการดำเนินการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบรักษาสภาพผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมิหนำซ้ำและความรับผิดชอบดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังผลประโยชน์ของบริษัท

2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางทางดำเนินงานของบริษัทตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อรักษาสภาพผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น

3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร

4. ติดตามการดำเนินงานกิจการของบริษัทตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินการกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

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

7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

8. ดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) รวมทั้งดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

9. พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น

10. ดูแลให้บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

11. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่ง Management Letter จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของบริษัทต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

12. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม

13. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

14. ในการพิจารณาอนุมัติเรื่องใดๆ องค์กรประชุมต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด



ขอบเขตอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ พอสรุปได้ ดังนี้

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

อนึ่ง การพิจารณาอนุมัติเรื่องใดๆ ของคณะกรรมการบริษัท จะมีกรรมการร่วมพิจารณาไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ มีดังนี้

1. กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
2. ดูแลและส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. จัดสรรเวลาได้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายในประเด็นที่สำคัญและการให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
4. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีของกรรมการ และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ
5. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่เป็นผู้เรียกประชุม และกำหนดระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท
6. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|-----------------------------|--------------|-----------|
| 1. นายอคุลย์ | วินัยแพทย์ | ประธาน |
| 2. นายประดิษฐ์ ¹ | ศวัสตานนท์ | กรรมการ |
| 3. ดร. สุปรียา ¹ | ควรเดชะคุปต์ | กรรมการ |
| 4. นายพิชัย | คุณภูกุลชัย | กรรมการ |
| นางวิลาวัลย์ | สุทธิบุตร | เลขานุการ |

หมายเหตุ: ¹ เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เสนอเลิกจ้าง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. ดูแลให้ฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการภายในที่มีประสิทธิภาพ มีบุคลากรและระบบการทำงานที่เหมาะสม มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ต้องถูกตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานการตรวจสอบกิจการภายในที่เป็นที่ยอมรับทางวิชาชีพ และตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน
7. สอบทานให้บริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และดำเนินการตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy)
8. จัดให้มีแนวทางและระบบการควบคุมภายในในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มีการควบคุมและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
9. รับรายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ในประเด็นที่บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่บริษัทกำหนด
10. แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรณีมีการทบทวนความเสี่ยงและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
11. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
12. รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ



3. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|--------------|-----------|
| 1. นายอศุขย์ | วินัยแพทย์ | ประธาน |
| 2. นายประดิษฐ์ | ศวัสตนานนท์ | กรรมการ |
| 3. ดร. สุปรียา | ควรเดชะคุปต์ | กรรมการ |
| นายกฤทธิ | สิงห์ | เลขานุการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. พิจารณานโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณานโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงาน เพื่อให้บรรลุแผนงาน
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ด้วยเกณฑ์บรรษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
5. ประเมินผลการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
6. เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน ทั้งกับผู้บริหาร พนักงาน และหน่วยงานภายนอก
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|--------------|-----------|
| 1. นายพิชัย | คุชฎิกุลชัย | ประธาน |
| 2. นายฉวี | ชิง-ฟู | กรรมการ |
| 3. ดร. สุปรียา | ควรเดชะคุปต์ | กรรมการ |
| นายเรืองศักดิ์ | วิทวัสการเวช | เลขานุการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติ และวิธีการสรรหากรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มที่ต้องขอความเห็นชอบจากทางการ และผู้บริหารในตำแหน่งผู้ช่วยสายงานขึ้นไป หรือตำแหน่งงานอื่นที่เทียบเท่าเมื่อครบวาระหรือมีตำแหน่งว่างลงหรือเพิ่มเติม ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม ดังนี้

2.1 กรรมการ

2.2 ผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยสายงาน

2.3 ที่ปรึกษาของบริษัท เฉพาะบุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของบริษัท หรือบุคคลที่อาจทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยสายงานแต่เพียงใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น

3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร เสนอแนวทาง วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใด รวมถึงโบนัสประจำปี ให้แก่ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง

4. กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

5. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

6. พิจารณากรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี โบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นใดของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานบริษัท

6.1 พิจารณาภาพรวมและกรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นใดของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานบริษัทในประเทศ (Local Staff) และค่าตอบแทนของพนักงานชาวต่างชาติ (Expatriate) ที่เป็นบริษัทร่วมทุน อาทิ ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานของพนักงานชาวต่างชาติตามที่ได้ตกลงกันตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการเพื่อความเหมาะสม และก่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรมและเป็นการตอบแทนพนักงานที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ

6.2 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงาน



7. พิจารณานโยบาย แนวทางประเมิน และวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสมและอย่างเป็นระบบ สำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.)

8. พิจารณากรอบนโยบาย หลักเกณฑ์ ตลอดจนการว่าจ้างเกี่ยวกับรูปแบบลักษณะการจ้างงานที่มีการกำหนดระยะเวลาการจ้างที่แน่นอน

9. ทบทวนและเสนอข้อแก้ไขขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์

10. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในรายงานประจำปีของบริษัท

11. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

12. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้อ่อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทด้วย

13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท

1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคารการเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix ซึ่งช่วยให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/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 ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้ (Non-Cumulative Voting)
- (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ

- (ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ
 - ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
 - กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
 - กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้



- (ข) ตาย
- (ค) ลาออก
- (ง) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้น ที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ

ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคล ซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการ ได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้มติของ คณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

• วิธีการคัดเลือกกรรมการ

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นไปตาม แนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจ ด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย เพื่อให้มีความสอดคล้อง กับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณากลั่นกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาเพื่ออนุมัติ

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ออก ก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจน มีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย เพื่อให้ มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึง ความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เพื่อนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณา คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถ และคุณสมบัติ ที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ผู้บริหารระดับสายงาน ขึ้นไป โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงาน ด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งต้องมีแนวคิด และวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการ บริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วง ตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้อง มีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกัน อย่างใกล้ชิด คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอ ชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา แต่งตั้งและการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ของธนาคารแห่งประเทศไทย

กรณีผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อพิจารณา อนุมัติแต่งตั้ง

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัท กำหนด และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแล กิจการที่ดี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน กำหนด โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละศูนย์จุดห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิ ออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวม การถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจ ควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนเข้ารับตำแหน่ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือ โดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอ ให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือ บริษัทย่อย



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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

5. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|--------------------------------------|-------------------------|
| 1. นายฉวี | ชิง-ฟู | ประธาน |
| 2. ดร. สุปรียา | ควรเคชะคุปต์ | กรรมการ |
| 3. นายพิชัย | คุชฌิกุลชัย | กรรมการ |
| | ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มบริหารความเสี่ยง | เลขานุการ |
| | และยุทธศาสตร์องค์กร | หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. กำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำเนินการดังนี้

1.1 จัดให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง ด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงกำหนดกรอบนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมเพียงพอ และสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

1.2 จัดให้มีระบบประเมินและติดตาม เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามที่นโยบายกำหนด ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกิจการให้เหมาะสมเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ รวมถึงกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการป้องกัน แก่ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะในกรณีที่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่ง

1.3 จัดให้มีระบบหรือกระบวนการทบทวนนโยบาย กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัท โดยพิจารณาถึงองค์ประกอบและลักษณะของความเสี่ยง (Risk Profile) ในภาพรวม ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

1.4 จัดให้มีการจัดทำประมาณการเงินกองทุน ภายใต้ภาวะวิกฤต (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) ที่สำคัญให้คณะกรรมการบริษัททราบ

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 ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

2. ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง

3. ทบทวนและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหาร ความเสี่ยงทุกประเภท ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

4. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

6. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 5 วันทำการ เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาและศึกษาข้อมูล และมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ปี 2563 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งและสัดส่วนที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมสรุป ดังนี้



ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประจำปี 2563

รายงานกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบรรษัทภิบาล		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	
	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	ติดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	ติดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	ติดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	ติดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	ติดเป็น สัดส่วน (%)
จำนวนการจัดประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	12	100	13	100	12	100	3	100	4	100
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	12	100								
2. นายอศุขย์ วินัยแพทย์	12	100	13	100	12	100				
3. นายประคิษฐ์ ศาสตร์นานนท์	12	100	13	100	12	100				
4. ดร. สุปรียา ควรเคชะคุปต์	12	100	13	100	12	100	3	100	4	100
5. นายพิชัย ดุซฎีกุลชัย ^{1/}	6 (จาก 6 ครั้ง)	100	5 (จาก 5 ครั้ง)	100			2 (จาก 2 ครั้ง)	100	2 (จาก 2 ครั้ง)	100
6. นายหลี หมิง-เซี่ย ^{2/}	10	83.33								
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	12	100								
8. นายนิ ชิง-ฟู ^{3/}	10	83.33					3	100	3	75
9. นายวุ โค-ชิน	12	100								
10. นายคุณวุฒิ อธรรมพรหมกุล	11	91.67								
11. นางศศิธร พงศธร	12	100								

หมายเหตุ :

- ^{1/} นายพิชัย ดุซฎีกุลชัย - เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2563 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทตั้งแต่ครั้งที่ 7/2563 วันที่ 20 กรกฎาคม 2563
- เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2563 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ครั้งที่ 9/2563 วันที่ 18 สิงหาคม 2563
- เข้าดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2563 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตั้งแต่ครั้งที่ 2/2563 วันที่ 19 พฤศจิกายน 2563
- เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยงเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2563 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตั้งแต่ครั้งที่ 3/2563 วันที่ 24 สิงหาคม 2563
- ^{2/} นายหลี หมิง-เซี่ย - ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 และครั้งที่ 3/2563 วันที่ 23 มีนาคม 2563 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา
- ^{3/} นายนิ ชิง-ฟู - ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 และครั้งที่ 3/2563 วันที่ 23 มีนาคม 2563 และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2563 วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา



7. คณะผู้บริหาร

บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง ในบริษัท	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ¹	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ²	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ³	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย ⁴
1. นางศศิธร พงศธร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ	-	กรรมการ	กรรมการ	กรรมการ
2. นายวิเชียร อมรพูนชัย	เลขานุการบริษัท รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร	เลขานุการธนาคาร	-	-	กรรมการ เลขานุการบริษัท
3. นายสุวัฒน์ ชิตามระ	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบริหารความเสี่ยง และยุทธศาสตร์องค์กร	-	-	-	-
4. นางวิลาวัลย์ สุธธิบุตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ	-	-	-	-
5. นางสาวสิริพร งามวิริยะพงศ์	ผู้ช่วยสายงานการเงิน ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสาย งานบัญชีและการเงิน	-	-	-	-

หมายเหตุ : บริษัท หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 บริษัทย่อย¹ หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 บริษัทย่อย² หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 บริษัทย่อย³ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
 บริษัทย่อย⁴ หมายถึง บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น จำกัด

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธาน เจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

1. ดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมาย
ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
2. ติดตามและรายงานฐานะของบริษัท รวมทั้งติดตามฐานะ
ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์
ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
3. พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงาน รวมทั้งมีอำนาจ
ในการดำเนินธุรกิจใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบาย
ของบริษัท
4. ดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงาน มีระบบ
การควบคุมภายในที่ดี

5. เป็นตัวแทนบริษัทตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อ
กับหน่วยงานราชการและหน่วยกำกับดูแลอื่นๆ
 6. ดูแลให้การสื่อความกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และ
พนักงาน เพื่อเสริมสร้างชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของบริษัท
 7. ดูแลให้บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำกับ
กิจการที่ดี
 8. ดำเนินการเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท
- ทั้งนี้ ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการ
หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทาง
ผลประโยชน์ จะไม่มีอำนาจอนุมัติดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือ
บริษัทย่อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ
ตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด



8. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยมีข้อมูลประวัติ ดังนี้



ชื่อ-สกุล

นายวิเชียร อมรพูนชัย

ตำแหน่ง

รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร
เลขานุการบริษัท

อายุ (ปี)

59

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

ประวัติการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรวิชาชีพพุทธรองสอบภายใน (CPIA) : สมาคมพุทธรองสอบภายในแห่งประเทศไทย (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
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) 19/2020 : IOD

จำนวนการถือหุ้นทางตรง :

- 82 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.0000

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :

- 120,000 หุ้น สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 0.0005

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน/บริษัท
ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
พ.ค. 2563 - ม.ค. 2564	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กร	
ส.ค. 2562 - พ.ค. 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	
พ.ค. 2552 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	
ร.ค. 2541 - ร.ค. 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	บมจ. เงินทุนบุคลิกภัย

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

มี.ค. 2551 - ปัจจุบัน	เลขานุการธนาคาร	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 เลขานุการบริษัท	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์
มี.ค. 2557 - ส.ค. 2560	เลขานุการบริษัท	บมจ. หลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์



หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

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

9. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยง

การจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็นในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสิทธิภาพการทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจ และทุ่มเท รวมทั้งคุณสมบัติอื่นต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสิทธิภาพการทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของบริษัทและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2563 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ ดังนี้

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563 และ 2562

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาทต่อเดือน)		ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อครั้ง)											
			คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบรรษัทภิบาล		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		กำกับความเสี่ยง		ชุดย่อยอื่น*	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562
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 คณะกรรมการที่ทางการกำหนดให้มีหรือควรมีหรือคณะกรรมการบริษัทเห็นว่ามีจำเป็น



เงินบำเหน็จกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบาย และตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ให้แก่บริษัทร่วมกับ ฝ่ายจัดการ ส่งผลให้บริษัทมีผลการดำเนินงานและมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดเงินบำเหน็จกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งในปี 2562 ได้กำหนดเงินบำเหน็จกรรมการเป็นเงินรวมทั้งสิ้น ไม่เกิน 12,000,000 บาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน

ตารางแสดงเงินบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2562 และ 2561

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

ค่าตอบแทนกรรมการ

ปี 2563 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รวมทั้งสิ้น 22,685,000 บาท และปี 2562 รวมทั้งสิ้น 22,754,215 บาท ดังนี้

ผลประโยชน์ตอบแทนอื่นของกรรมการ

ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

- ไม่มี

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารรวม 5 ราย จำนวน 36,750,364 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน โบนัส และค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

ค่าตอบแทนอื่นหรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่น นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เบี้ยประกันกลุ่ม ค่าเครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาล และค่าตอบแทนอื่น

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้บริหารและค่าตอบแทนอื่น ประจำปี 2563

ประเภท	2563	
	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	5	29,601,600
เงินพิเศษ/โบนัส		5,587,275
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		1,070,088
เบี้ยประกันกลุ่ม		14,700
ค่ารักษาพยาบาล		49,861
ค่าตอบแทนอื่น		426,840
รวม		36,750,364

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2563

รายนามกรรมการ	วันที่เริ่มเป็นกรรมการบริษัท	2563		
		ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ¹ (บาท)
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	22 เม.ย. 2552	2,645,220	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายอตุลย์ วินัยแพทย์	22 เม.ย. 2552	2,573,478	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายประดิษฐ์ ศวัตนานนท์	23 เม.ย. 2561	1,983,478	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. ดร. สุปรียา ควรเดชะคุปต์	1 ส.ค. 2560	2,463,478	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายพิชัย คุชฎีกุลชัย	22 มิ.ย. 2563	550,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายหลี่ หมิง-เซี่ย	24 เม.ย. 2561	1,773,478	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	3 พ.ค. 2554	1,823,478	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายฉี ชิง-ฟู่	1 ส.ค. 2560	1,923,478	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นายวู โค-ชิน	1 ส.ค. 2560	1,823,478	-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. นายสมศักดิ์ อัศวโคคี ²	19 ธ.ค. 2561	1,803,478	-ไม่มี-	-ไม่มี-
รวม		22,685,000		

หมายเหตุ :

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

² นายสมศักดิ์ อัศวโคคี ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2563



ตารางแสดงจำนวนและสัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการบริษัทที่อยู่ในบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2563				31 ธันวาคม 2562			
		จำนวนการถือหลักทรัพ์				จำนวนการถือหลักทรัพ์			
		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. นายอศุขย์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ								
จำนวนผู้ถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
3. นายประดิษฐ์ ศวีสถนันท	กรรมการอิสระ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
4. ดร. สุปรียา ควรเคชะคุปต์	กรรมการอิสระ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
5. นายพิชัย คุชฎีกุลชัย	กรรมการอิสระ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
6. นายหลี่ หมิง-เซี่ย	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. นายฉี ชิง-ฟู	กรรมการ								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
9. นายวุฒ 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 :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	1,983,622 หุ้น ร้อยละ 0.009	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ : บริษัท หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
บริษัทย่อย¹ หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทย่อย² หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทย่อย³ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด



ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ บริษัทได้จัดโครงสร้างองค์กรที่แบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นอิสระระหว่างหน่วยงานการตลาด หน่วยงานสนับสนุน และหน่วยงานตรวจสอบ (Three Lines of Defense) และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงกำหนดแนวปฏิบัติ

ที่สอดคล้องตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) และการสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้จัดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

- กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและแผนกลยุทธ์การดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- อนุมัติและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
- กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ

- สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
- สอบทานและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย
- เป็นตัวแทนในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- ควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้
- ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดีเพียงพอ และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่พึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแล และเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานโดยมีการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงาน

การสร้างกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระเบียบแบบแผน การกำหนดบทบาทหน้าที่และผู้รับผิดชอบต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เป็นการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานให้ความสำคัญและมีความเข้าใจอย่างชัดเจนเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนควบคุม ติดตาม และจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนตามลักษณะของการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



ความเสี่ยงของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่น และไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่

1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท
2. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย 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

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนโดยเน้นลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพการกำกับไว้ในระยะยาว

1.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะส่งผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์ และหนี้สินทางการเงินของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 26.78 ล้านบาท และมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 55,656.49 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 36,887.79 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 18,768.70 ล้านบาท

1.2 ความเสี่ยงจากการถือหุ้นของผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นของบริษัทต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

- การรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 17)

- การห้ามหรือจำกัดปริมาณการถือครองหุ้น

ห้ามบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 18)

- การนำหุ้นส่วนเกินออกจำหน่ายหรือการขายทอดตลาด

บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นเกินกว่าที่กำหนดตามมาตรา 18 ต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกมาจำหน่ายภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา หากผู้ถือหุ้นไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนดหรือตามเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้ (อ้างอิงตามมาตรา 19)

1.3 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามหลักการของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อกำกับดูแลทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอรองรับความเสี่ยงที่อาจเพิ่มขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ซึ่งเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้นจำนวน 40,769.64 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 35,415.03 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 86.87 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นและมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 5,354.61 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.13 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสามารถรองรับการเติบโตภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 19.18 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 16.66 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 16.66 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



1.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการ

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่ทางการกำหนด เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบ ของหน่วยงานทางการ อาจทำให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ได้ปฏิบัติตาม ดังนั้น บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ตั้งหน่วยงานกำกับ (Compliance Unit) เพื่อติดตามประกาศ กฎระเบียบของทางการ และนำมาสรุปให้หน่วยงานต่างๆ ได้รับทราบ

1.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินธุรกิจ หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการโดยไม่เจตนา ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่การมีภาพลักษณ์ในทางลบ การถูกเผยแพร่ในสื่อต่างๆ ทั้งในวงจำกัดและวงกว้าง การถูกร้องเรียน การถูกฟ้องร้องดำเนินคดี หากปัญหาเกิดขึ้นกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อาจส่งผลกระทบต่อไปยังบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานสถานะความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เพื่อให้มีการดูแล ติดตาม และจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาล เพื่อไม่ให้ผลกระทบขยายวงกว้าง

คณะกรรมการ ธนาคาร

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

คณะกรรมการ ตรวจสอบ

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

คณะกรรมการ บริหาร

- กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุน
- กลั่นกรองสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร
- มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนได้ตามอำนาจอนุมัติที่ธนาคารกำหนด

2. ความเสี่ยงจากการประกอบกิจการของ บริษัทย่อยของบริษัท

2.1 ความเสี่ยงจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างด้านการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยง รวมทั้งการส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและการอบรมสัมมนาภายในโดยวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคารหรือวิทยากรผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารความเสี่ยงและสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง

- ควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลให้ธนาคารจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้
- ประเมินประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง

- กลั่นกรองและนำเสนอแนะนโยบาย วางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- ประเมิน ติดตาม ดูแล และนำแผนนโยบายที่ได้รับอนุมัติไปใช้ติดตามควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ คณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น และมีสายงานบริหารความเสี่ยงและยุทธศาสตร์องค์กร ทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยง มีสายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน สอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และมีสายงานกำกับทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี และตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด

ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องกับโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง การชุมนุมทางการเมือง ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

ปี 2563 ธนาคารได้เผชิญกับสถานการณ์การระบาดของไวรัสโควิด-19 ซึ่งเป็นความเสี่ยงใหม่ที่เกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งธนาคารได้รับผลกระทบเช่นกัน อย่างไรก็ตาม ภาวะธนาคารพาณิชย์ต้องดูแลลูกค้าให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และเพื่อเป็นส่วนหนึ่งที่จะช่วยคลี่คลายปัญหาเศรษฐกิจ ธนาคารจึงได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทั้งลูกหนี้ธุรกิจเอกชนและลูกหนี้รายย่อย รวมทั้งดำเนินการตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ การปรับลดอัตราดอกเบี้ย การขยายระยะเวลาการชำระหนี้การพักชำระหนี้ การปรับเลื่อนชำระหนี้ การให้สินเชื่อเพิ่มเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมและการไม่สามารถปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กรอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขัน รายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ อาจมีผลกระทบต่อการเติบโตของธุรกิจและคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและแสดงความคิดเห็น โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารได้ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

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

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อีกในอัตราร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 19.80 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 17.07 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 17.07 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิน จำนวน 39,398.17 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 33,959.46 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 86.20 ของเงินกองทุนทั้งสิน และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 5,438.71 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.80 ของเงินกองทุนทั้งสิน ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา ในการชำระหนี้คืนหรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย ภาวะเบี้ยบะ และข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและคล้ายการให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อน่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

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

- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นนิติบุคคล ธนาคารตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักประกันและเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ หน่วยงานพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณากลั่นกรองด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติมีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ การสร้างความเข้าใจและอบรมเพื่อเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้เจ้าหน้าที่เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำการตลาดสินเชื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจ และการกระจุกตัวของสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญในปี 2563 คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการระบาดของไวรัสโคโรนา ภาวะเศรษฐกิจ และภาวะภัยแล้งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจเป็นวงกว้างกับทุกภาคธุรกิจในประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ไม่ว่าจะเป็นลูกหนี้ธุรกิจเอกชนหรือลูกหนี้รายย่อย ทำให้ธนาคารมีแนวโน้มความเสี่ยงที่ทำให้มีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย และการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมโดยธนาคารเอง



การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุน อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดกระบวนการติดตามการดูแลสินเชื่อไม่ให้เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดภาคธุรกิจที่ธนาคารจะทำการตลาดหรือไม่ทำการตลาดสินเชื่อ การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้โดยเฉพาะ

2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อในหลายมิติทั้งเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือน เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ

2.3 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 42.21 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยมีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 84.51 ของหลักประกันทั้งสิ้น ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซาอาจทำให้มีความเสี่ยงจากการที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกัน โดยการกำหนดนโยบายการประเมินราคาหลักประกัน ซึ่งกำหนดให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันเป็นประจำ รวมทั้งการทบทวนราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด โดยระยะเวลาการทบทวนราคาจะเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกันตามสถานะปัจจุบัน

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

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

3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

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

3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด



3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปธนาคารอาจได้รับความเสียหายต่อมูลค่าของฐานะเงินตราต่างประเทศทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึงอาจกระทบต่อรายได้ของธนาคาร

ธนาคารป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดเพดานการรับความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยกำหนดเพดานความเสี่ยงที่มีทั้งประเภทค่าการคำนวณทางสถิติ ได้แก่ Value - at - Risk และประเภทจำนวนเงิน เช่น Net Open Position, Intraday Limit และ ระดับผลขาดทุน (Management Action Trigger Loss) เป็นต้น

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระหนี้ เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการ ภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้วางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระ ภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต ประกอบกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบงาน หรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

ธนาคารได้พัฒนาระบบการตลอดจนเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลความเสียหายด้านปฏิบัติการ (Operational Loss Data) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงข้อมูลความเสียหายที่สามารถป้องกันไว้ได้ (Near-Misses) ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อลดโอกาสเกิดความผิดพลาด

ธนาคารให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self - Assessment : RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่เพียงพอและเหมาะสมหรือไม่ และได้นำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผล และจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRI) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยง รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตในหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูง เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางการควบคุมและป้องกัน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ต้องศึกษาวิเคราะห์ข้อมูล และประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ด้านตลาด และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจะพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ ภัยพิบัติ และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือตลอดเวลา การหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารมีส่วนร่วมในการจัดทำและได้ทบทวนแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงได้มีการทดสอบ ซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์ และทดสอบการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในช่วงสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา ธนาคารได้ปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ที่ได้จัดทำไว้ เพื่อเตรียมความพร้อมหากมีการติดเชื้อไวรัสโคโรนาในสำนักงาน ดังนี้

การบริหารจัดการพื้นที่สำนักงานและสาขา

การดำเนินการตามมาตรการที่กรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุขกำหนด เช่น การคัดกรองผู้ที่มาใช้บริการรวมทั้งพนักงาน ก่อนเข้าอาคาร การจัดพื้นที่บริการให้มีการเว้นระยะห่าง การสวมหน้ากากอนามัย การคัดกรองผู้ที่มาติดต่อหรือใช้บริการ เป็นต้น



การลดความเสี่ยงและลดผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา

ธนาคารจัดกลุ่มพนักงานที่ปฏิบัติธุรกรรมงานที่สำคัญ และที่จำเป็นต้องใช้ระบบต่างๆ ในการปฏิบัติงานออกเป็น 2 กลุ่ม กลุ่มที่ 1 ปฏิบัติงานที่สำนักงานหลัก กลุ่มที่ 2 ปฏิบัติงานที่ศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง ซึ่งหากมีพนักงานกลุ่มใดติดเชื้อไวรัสโคโรนา พนักงานกลุ่มที่เหลือจะยังสามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานหน่วยงานสนับสนุนรวมทั้งพนักงานที่สามารถปฏิบัติงานโดยไม่ต้องใช้ระบบงานปฏิบัติงานจากที่บ้านเพื่อลดความเสี่ยงจากการเดินทางมาปฏิบัติงาน

6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง การให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) รวมทั้งการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม โดยอยู่ภายใต้กรอบหลักการที่สำคัญ 3 ประการ คือ

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

ธนาคารมีการรายงานเหตุการณ์ไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยทันทีในกรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการให้บริการ ระบบหรือชื่อเสียงของธนาคาร โดยรวมถึงกรณีเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญถูกโจมตีหรือถูกขโมยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

7. ความเสี่ยงเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ คือความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมิติของเศรษฐกิจ สังคม ประชากร สิ่งแวดล้อม รวมทั้งเทคโนโลยี โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นไปที่การปรับตัวเพื่อเตรียมความพร้อมและพัฒนามาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ความเสี่ยงเกิดขึ้นใหม่ที่มีความสำคัญ ได้แก่

7.1 ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

การดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินต้องพึ่งพาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความซับซ้อนซึ่งถือเป็นโครงสร้างหลักพื้นฐานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จึงเป็นปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารในระดับสูง รวมทั้งแนวโน้มของภัยคุกคามและการโจมตีทางไซเบอร์ที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการพัฒนารูปแบบการโจมตีที่มีความซับซ้อนทำให้ธนาคารต้องมีการพัฒนามาตรการในการป้องกัน ตรวจสอบ ตอบสนอง และกู้คืนให้มีความทันสมัยอยู่เสมอ โดยธนาคารได้ผ่านการรับรองความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล ISO 27001 และมีการทบทวนตามกำหนด นอกจากนี้ ประเด็นการละเมิดด้านความปลอดภัยข้อมูลยังอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคารได้อีกด้วย โดยธนาคารได้มีการดำเนินโครงการเพื่อยกระดับด้านการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และจัดตั้งหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการดูแลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นการเฉพาะ

2.2 ความเสี่ยงจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (บริษัทย่อย)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการจัดการบริหารเงินลงทุนและทรัพย์สินของผู้ลงทุนในการลงทุนอาจมีความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงดังที่กล่าว จึงได้วางมาตรการในการบริหารและจัดการความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมเพื่อสนับสนุนให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ เสริมสร้างความเชื่อมั่น เสริมสร้างมูลค่า และความยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องอื่นๆ โดยบริษัทมีนโยบายและหลักปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยง การกำหนดโครงสร้างองค์กรและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และเป็นไปตามกฎระเบียบหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ สามารถดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ



นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็งและชัดเจน โดยมีกระบวนการที่เป็นระเบียบแบบแผน มีการกำหนดบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจนเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การเลือกเครื่องมือและแบบจำลองในการวัดและประเมินความเสี่ยง การกำหนดเพดานความเสี่ยง การติดตาม ควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง เพื่อป้องกันมิให้เกิดความผิดพลาดซ้ำ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำหนดนโยบายหลักการ และโครงสร้างองค์กรในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่กำกับดูแลติดตามความเสี่ยงและเชื่อมโยงกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของบริษัท

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดกรอบกลยุทธ์และแนวทางปฏิบัติ และติดตามการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน อาทิ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการพัฒนาธุรกิจ เป็นต้น รวมถึงมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบงานด้านการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมิน ติดตาม และจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท และมีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานทำหน้าที่ควบคุมดูแล และตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ประกาศ หรือกฎหมาย และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทดำเนินธุรกิจบริหารจัดการกองทุนมีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดทุน จึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดทุน จากภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การชุมนุมทางการเมืองซึ่งการบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลักๆ ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความไม่แน่นอนของมูลค่าเงินลงทุนของกองทุนที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาหลักทรัพย์ในตลาด ราคาสินค้าโภคภัณฑ์

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนที่บริษัทบริหารจัดการ โดยการกระจายการถือครองสินทรัพย์หลายประเภท (Diversify Portfolio) และกำหนดอัตราส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทเพื่อลดความเสี่ยงในการลงทุน โดยสินทรัพย์แต่ละชนิดใน Portfolio จะมีการเปลี่ยนแปลงที่ไม่สัมพันธ์กัน หรือมีความสัมพันธ์กันน้อย หรือมีการตอบสนองต่อเหตุการณ์เดียวกันในลักษณะที่แตกต่างกัน มีการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด (VaR, Beta, Duration, Tracking Error) และการกำหนดเพดานความเสี่ยงของกองทุนแต่ละกอง และฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะติดตามและรายงานความเสี่ยง มีการทดสอบความถูกต้องของ Model และการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงในการสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการผิดสัญญาของตราสาร/ผู้ออกตราสาร ความเสี่ยงประเภทนี้เกิดขึ้นเมื่อกองทุนนำเงินไปลงทุนในตราสารทางการเงิน เมื่อถึงเวลาครบกำหนดชำระผู้ออกตราสารทางการเงินไม่สามารถชำระเงินคืนให้แก่กองทุนได้ รวมถึงการผิดสัญญาของบริษัทคู่ค้าอันเนื่องจากประสบปัญหาฐานะการเงิน

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ การกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนอย่างระมัดระวัง โดยใช้วิธี Top-Down Approach และ Bottom-Up Approach การกำหนดเกณฑ์คัดเลือกบริษัทคู่ค้า โดยใช้เกณฑ์ทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ การกำหนดเครดิตขั้นต่ำในการลงทุน (Minimum Acceptable Credit) ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน และการกำหนดวงเงิน (Credit Risk Limit) โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยทางการ และกำหนดเพิ่มเติมโดยบริษัทแบ่งเป็น 2 ระดับ ได้แก่

1. ผลรวมวงเงินของทุกกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท
2. วงเงินของแต่ละกองทุน

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากกองทุนไม่สามารถดำรงสภาพคล่องได้เพียงพอต่อการไถ่ถอนหน่วยลงทุน รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่กองทุนไม่สามารถขายหลักทรัพย์ หรือเลิกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ในราคาตลาดเนื่องจากขาดสภาพคล่อง หรือเกิดวิกฤตการณ์ใดๆ

เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทสามารถดำรงสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอ บริษัทได้ติดตามพฤติกรรมการณ์ถอนหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงมีการติดตามและรายงานการดำรงสภาพคล่องของกองทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีการทดสอบภาวะวิกฤตเมื่อมีเหตุการณ์วิกฤตที่ผู้ถือหน่วยถอนกองทุนปริมาณสูงกว่าภาวะปกติเพื่อประเมินระดับความเสี่ยงเพียงพอของสภาพคล่องของกองทุนเปรียบเทียบกับปริมาณสภาพคล่องที่มีอยู่เป็นประจำทุกปี

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความผิดพลาดที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก บริษัทได้พัฒนาเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) ซึ่งระบุรายละเอียดรวมถึงแนวทางการแก้ไขและป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำอีก และจัดให้ทุกหน่วยงานประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) รวมทั้งกำหนดการรายงานแผนการจัดการความเสี่ยง การจัดทำข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRI) เพื่อติดตามความเสี่ยง อีกทั้งยังมีแผนพัฒนาบุคลากร รวมถึงการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งสามารถลดโอกาสการเกิดความเสี่ยงได้

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

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทจะได้รับความเสียหาย เมื่อดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายไม่รอบคอบ รัดกุม หรือบกพร่อง เช่น การจัดทำสัญญาต่างๆ ไม่มีการตรวจสอบว่าบริษัทคู่ค้าตราสารเป็นผู้ที่มีอำนาจลงนามจริงหรือมีตัวตนจริงหรือไม่ เป็นต้น และความเสี่ยงอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจที่บริษัทหรือเจ้าหน้าที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญและกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นการเฉพาะ อาทิ การร่างและจัดทำสัญญามาตรฐาน หรือบันทึกข้อตกลงต่างๆ ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ จะต้องผ่านการตรวจสอบโดยนักกฎหมายหรือที่ปรึกษากฎหมาย และฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงาน

ก่อนที่จะนำมาใช้งานจริง มีการกำหนดขั้นตอนการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน โดยลูกค้าต้องมีเอกสารประกอบการพิจารณาที่ครบถ้วน รวมถึงการดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจจัดการกองทุนโดยเคร่งครัด

5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

บริษัทมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ การมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่มีความรู้และมีประสบการณ์ที่เหมาะสม เป็นอิสระ มีการวางนโยบายแผนกลยุทธ์ที่ชัดเจน มีบุคลากรที่มีคุณภาพและมีการฝึกอบรมที่เพียงพอ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการได้รับข้อมูลต่างๆ อย่างเพียงพอ โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนเป็นประจำทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

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

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับการกำกับดูแลตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดนโยบายพื้นฐานและกระบวนการบริหารความเสี่ยงควบคุมกิจกรรม และกระบวนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยง มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพลดมูลเหตุ และโอกาสที่อาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย



โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมด้านการบริหารความเสี่ยง และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์ และนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่กำกับดูแลติดตามความเสี่ยงและเชื่อมโยงกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของบริษัท

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ จึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดทุน จากภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การชุมนุมทางการเมือง ซึ่งการบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 9 ด้านหลักๆ ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจสถานะตลาดเงิน และตลาดทุน ทั้งในและต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์มีความสัมพันธ์โดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และความเชื่อมั่นของนักลงทุน ทั้งนักลงทุนบุคคล สถาบัน และนักลงทุนต่างชาติ ซึ่งล้วนเป็นปัจจัยที่อยู่เหนือการควบคุมของบริษัท ความผันผวนของเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน อาจเกิดขึ้นได้ด้วยปัจจัยหลายประการ เช่น โรคระบาด ความผันผวนของราคาน้ำมัน ปัญหาทางการเมือง และปัญหาเศรษฐกิจในประเทศและต่างประเทศเหตุการณ์เหล่านี้ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงบริษัทที่จะเข้าระดมทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

2. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันสูงอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากมีผู้ให้บริการหลายราย ซึ่งบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้เตรียมความพร้อมในการแข่งขัน โดยเฉพาะการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าสามารถทำรายการซื้อขายได้อย่างสะดวกและปลอดภัย รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงานทุกมิติทั้งการปฏิบัติงานและการบริการเพื่อความเร็วและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า

3. ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของฐานลูกค้า

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกค้าเป็นความเสี่ยงสำคัญของธุรกิจหลักทรัพย์ เนื่องจากหากมีลูกค้ากระจุกตัวในฐานลูกค้ารายใหญ่หรือลูกค้าสถาบัน และเมื่อสูญเสียลูกค้ากลุ่มดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

ปัจจุบันรายได้ค่านายหน้ามาจากกลุ่มลูกค้าที่มีการกระจายตัวค่อนข้างดี และกลุ่มลูกค้ามีความสัมพันธ์ที่ติดต่อกันมาโดยตลอด ทั้งนี้บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงด้านนี้ จึงมีนโยบายขยายฐานลูกค้าใหม่ ทั้งลูกค้าประเภทสถาบันและรายย่อยให้มากขึ้นอย่างต่อเนื่อง และพัฒนาระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อขยายฐานลูกค้าที่ส่งคำสั่งด้วยตัวเองซึ่งมีสัดส่วนเพิ่มขึ้น

4. ความเสี่ยงเกี่ยวกับการพึ่งพิงบุคลากร

ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทต้องอาศัยบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความรู้ความสามารถ ความชำนาญ โดยเฉพาะบุคลากรหลักด้านการลงทุนในบัญชีลงทุนบริษัท ด้านการตลาด ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการวิเคราะห์หลักทรัพย์ ในสถานะที่ธุรกิจมีการแข่งขันสูงและมีบุคลากรดังกล่าวอย่างจำกัดทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรจึงอาจส่งผลกระทบต่อเนื่องของการดำเนินงาน อย่างไรก็ตามเพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทได้วางแผนทางในการบริหารจัดการค่าตอบแทนและสวัสดิการให้มีความเหมาะสมกับสภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรมรวมทั้งบริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้ฝึกอบรมพัฒนาความรู้ในด้านต่างๆ และการจัดกิจกรรมภายในอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างความสามัคคีและความผูกพันของพนักงานในองค์กร

5. ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถกระจายหรือเสนอขายหลักทรัพย์ที่จัดจำหน่ายได้ตามจำนวนที่รับประกัน ซึ่งอาจเกิดจากราคาเสนอขายไม่เหมาะสม หรือความผันผวนของสถานะตลาดอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้บริษัทต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจัดจำหน่ายเข้าบัญชีเงินลงทุน บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางป้องกันความเสี่ยงโดยบริษัทจะทำการวิเคราะห์ และตรวจสอบถึงลักษณะธุรกิจข้อมูลเบื้องต้น ผลการดำเนินงานและแนวโน้มการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ รวมถึงความสนใจของนักลงทุนและความต้องการที่จะซื้อหลักทรัพย์เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการตัดสินใจในการพิจารณาว่าเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

6. ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญของลูกค้าหลักทรัพย์

ในการสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยทั่วไปลูกค้าจะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์หรือส่งมอบหลักทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด ดังนั้นบริษัทอาจมีความเสี่ยงหากลูกค้าผิดนัดชำระราคาค่าซื้อหลักทรัพย์ หรือมิได้ส่งมอบหลักทรัพย์ที่ขายให้แก่บริษัทภายในวันที่กำหนด หรือไม่สามารถชำระเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ สำหรับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้าอาจไม่พอเพียงในการชำระหนี้ที่มีต่อสำนักหักบัญชีและหักชำระผลขาดทุนจากการลงทุนของลูกค้าได้

บริษัทมีกระบวนการพิจารณาคุณภาพของลูกค้า การเรียกหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยงของลูกค้าและของบริษัท การตรวจสอบสถานะของลูกค้าและสถานะตลาด การกำหนดหลักเกณฑ์การคัดกรองและติดตามหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชี Credit Balance อย่างสม่ำเสมอ

7. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายระเบียบ และกฎหมาย

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ถูกควบคุมดูแลอย่างเข้มงวด โดยกฎหมายและข้อกำหนดจากภาครัฐ และหน่วยงานที่กำกับดูแลซึ่งประกอบด้วย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดอนุพันธ์ นอกจากนี้ บริษัทเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนค์ แอนด์ เฮาส์ จึงมีข้อกำหนดบางส่วนที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่องการทำกับแบบรวมกลุ่มอีกด้วย ดังนั้นหากมีการกำหนดเกณฑ์ใหม่หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลของภาครัฐหรือหน่วยงานกำกับ บริษัทอาจได้รับผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการประกอบธุรกิจและการแข่งขัน

บริษัทมีฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบกิจการภายใน มีหน้าที่ให้คำปรึกษา ให้คำแนะนำ และจัดการอบรมให้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

8. ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ระบบเทคโนโลยีมีความสำคัญมาก ดังนั้นหากระบบคอมพิวเตอร์มีความขัดข้องหรือความผิดพลาดจะส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขายและความน่าเชื่อถือของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทมีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีระบบ Backup ที่สามารถรองรับกรณีระบบเทคโนโลยีพบปัญหาได้ทันที รวมถึงมีศูนย์สำรองที่รองรับกรณีที่ระบบในสำนักงานใหญ่ไม่สามารถใช้งานได้ หรือเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถเข้าสำนักงานใหญ่ได้

9. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

เหตุการณ์ช่วงภาวะวิกฤติต่างๆ เช่น ภัยธรรมชาติ โรคระบาด การชุมนุมทางการเมือง เหตุการณ์จลาจล อาจเป็นเหตุให้บริษัทไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ดังนั้นเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเผชิญภาวะวิกฤติ บริษัทจึงได้จัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) ซึ่งมีการซักซ้อมและทดสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2563 และแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2564

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2563

ปี 2563 ภาวะเศรษฐกิจไทยหดตัวรุนแรง เนื่องจากมีมาตรการควบคุมการระบาดของไวรัสโคโรนา ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายภาคส่วนหดตัว อาทิ การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน การส่งออก การนำเข้า และโดยเฉพาะอย่างยิ่งภาคการท่องเที่ยวที่หดตัวสูงตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ลดลงมากกว่าร้อยละ 80 โดยมีเพียงแรงหนุนจากการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐที่ขยายตัวดี และเป็นปัจจัยขับเคลื่อนที่สำคัญที่ช่วยประคับประคองเศรษฐกิจ

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2564

ปี 2564 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวจากปีก่อนแต่การฟื้นตัวยังมีความไม่แน่นอนสูง โดยสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติประเมินเศรษฐกิจไทยจะกลับมาขยายตัวที่ร้อยละ 2.5 – 3.5 (ค่ากลางประมาณการร้อยละ 3.0) โดยมีปัจจัยสนับสนุนสำคัญมาจาก

- 1) การปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้นของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลกซึ่งจะช่วยสนับสนุนภาคการส่งออกของไทย
- 2) แรงขับเคลื่อนจากภาครัฐจากการเบิกจ่ายงบประมาณและมาตรการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ ทั้งการเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายประจำปีและงบประมาณรายจ่ายเหลือในปี 2564 การเบิกจ่ายภายใต้พระราชกำหนดเงินกู้ 1 ล้านล้านบาท การเบิกจ่ายภายใต้งบลงทุนของรัฐบาลดิจิทัล โดยเฉพาะอย่างยิ่งการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญ และการดำเนินการตามมาตรการด้านเศรษฐกิจอื่นๆ ซึ่งแรงขับเคลื่อนดังกล่าวจะส่งผลให้อุปสงค์ภายในประเทศขยายตัวได้
- 3) ผลของการปรับตัวตามฐานการขยายตัวที่ต่ำผิดปกติในปี 2563 เนื่องจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกเข้าสู่ภาวะถดถอยและเป็นระดับต่ำที่สุดนับตั้งแต่สิ้นสุดสงครามโลกครั้งที่ 2 ปัจจัยดังกล่าวจะช่วยสนับสนุนให้เศรษฐกิจไทยในปี 2564 จะสามารถกลับมาขยายตัว

อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไปยังมีข้อจำกัดและความไม่แน่นอนสูงซึ่งขึ้นอยู่กับสถานการณ์การระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนาระลอกใหม่ มาตรการควบคุมการแพร่ระบาด อีกทั้งประสิทธิภาพของวัคซีนและการกระจายวัคซีนป้องกันโรคที่จะกระทบต่อความสามารถในการเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติและการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว ขณะที่อุปสงค์ของภาคเอกชนยังมีข้อจำกัดจากกำลังซื้อในประเทศที่ด้อยลงตามตลาดแรงงานที่ยังคงอ่อนแอ รายได้ของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจที่เปราะบาง อีกทั้งระดับหนี้สินโดยรวมที่สะสมอยู่ในระดับสูงยังคงเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการฟื้นตัวในระยะต่อไป

ที่มา : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

ผลการดำเนินงานจำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

1. กลุ่มธุรกิจลงทุน

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

การจัดอันดับเครดิต

บริษัทได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กร โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ที่ระดับ “BBB+” แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่”

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2563 กับผลการดำเนินงานประจำปี 2562 โดยในปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่ามาถือปฏิบัติ

ปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรจำนวน 2,056.89 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,157.71 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 36.01 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นร้อยละ 110.80

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 2,997.14 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8.10 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.27 เมื่อเทียบกับปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

บริษัทและบริษัทย่อยได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,210.93 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 110.80 เมื่อเทียบกับปี 2562

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อรายได้รวมปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 61.31 ลดลงจากปี 2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 61.98

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2563 เท่ากับ 0.098 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2562 ที่เท่ากับ 0.152 บาทต่อหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 5.16 และปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 7.95



ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,725.73	4,486.12	4,805.22	239.61	5.34
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	727.56	729.41	681.22	(1.85)	(0.25)
รวมรายได้อื่น	2,294.02	2,688.33	1,573.58	(394.31)	(14.67)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,747.31	7,903.86	7,060.02	(156.55)	(1.98)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(2,997.14)	(3,005.24)	(2,768.13)	(8.10)	(0.27)
กำไรจากการดำเนินงาน	4,750.17	4,898.62	4,291.89	(148.45)	(3.03)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้า)	(2,303.78)	(1,092.85)	(570.16)	1,210.93	110.80
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,446.39	3,805.77	3,721.73	(1,359.38)	(35.72)
ภาษีเงินได้	(389.50)	(591.17)	(613.54)	(201.67)	(34.11)
กำไรสำหรับปี	2,056.89	3,214.60	3,108.19	(1,157.71)	(36.01)
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.098	0.152	0.147		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	5.16	7.95	7.94		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	0.84	1.32	1.30		

1.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของบริษัทและ
บริษัทย่อย มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

ปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงาน
จำนวน 7,747.31 ล้านบาท ลดลงจำนวน 156.55 ล้านบาท หรือ
ลดลงร้อยละ 1.98 เมื่อเทียบกับปี 2562 ตามรายละเอียด ดังนี้

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	7,855.39	8,643.26	8,499.97	(787.87)	(9.12)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,129.66)	(4,157.14)	(3,694.75)	(1,027.48)	(24.72)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,725.73	4,486.12	4,805.22	239.61	5.34
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	911.48	940.40	826.79	(28.92)	(3.08)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(183.92)	(210.99)	(145.57)	(27.07)	(12.83)



ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน (ต่อ)

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	727.56	729.41	681.22	(1.85)	(0.25)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	44.36	118.91	1.71	(74.55)	(62.69)
กำไรจากเงินลงทุน	833.92	1,095.33	342.00	(261.41)	(23.87)
รายได้เงินปันผล	1,388.59	1,442.67	1,208.38	(54.08)	(3.75)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	27.15	31.42	21.49	(4.27)	(13.59)
รวมรายได้อื่น	2,294.02	2,688.33	1,573.58	(394.31)	(14.67)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	7,747.31	7,903.86	7,060.02	(156.55)	(1.98)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 4,725.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 239.61 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.34 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นหลัก

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 3,129.66 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,027.48 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 24.72 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการลดลงของอัตราเงินนำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเหลืออัตราร้อยละ 0.23 ต่อปี ตามมาตรการของทางการในปี 2563-2564

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วยกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลและรายได้จากการดำเนินงานอื่น) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 3,021.58 ล้านบาท ลดลงจำนวน 396.16 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.59 เมื่อเทียบกับปี 2562

• รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 727.56 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1.85 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.25 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมจากการรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกันของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และการลดลงของค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุนและนายทะเบียนกองทุนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

• รายได้อื่น

รายได้อื่นมีจำนวน 2,294.02 ล้านบาท ลดลงจำนวน 394.31 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.67 เมื่อเทียบกับปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุนและกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 2,997.14 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8.10 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.27 เมื่อเทียบกับปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณาอันเนื่องมาจากการบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพภายใต้สถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา



ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,614.71	1,607.19	1,439.47	7.52	0.47
ค่าตอบแทนกรรมการ	47.09	46.85	42.74	0.24	0.51
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	726.00	731.30	750.07	(5.30)	(0.72)
ค่าภาษีอากร	215.47	227.78	219.88	(12.31)	(5.40)
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	76.41	107.18	91.41	(30.77)	(28.71)
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	126.46	118.31	64.97	8.15	6.89
ค่าใช้จ่ายอื่น	191.00	166.63	159.59	24.37	14.63
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	2,997.14	3,005.24	2,768.13	(8.10)	(0.27)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่อ รายได้รวมจากการดำเนินงาน	38.69%	38.02%	39.21%		

• ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมีจำนวน 1,614.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7.52 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.47 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีพนักงานรวมทั้งสิ้น 1,766 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 42 ราย หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.44 เมื่อเทียบกับปี 2562 มีรายละเอียดดังนี้

- บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 282 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 19 ราย เมื่อเทียบกับปี 2562

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 1,266 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 37 ราย เมื่อเทียบกับปี 2562
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 130 ราย ลดลงจำนวน 13 ราย เมื่อเทียบกับปี 2562
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด มีพนักงานจำนวน 88 ราย ลดลงจำนวน 1 ราย เมื่อเทียบกับปี 2562

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	จำนวนพนักงาน (ราย)		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	282	263	2
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,266	1,229	1,436
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	130	143	162
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	88	89	81
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น จำกัด	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	1,766	1,724	1,681

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



• ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณามีจำนวน 76.41 ล้านบาท ลดลงจำนวน 30.77 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 28.71 เมื่อเทียบกับปี 2562

• ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนมีจำนวน 126.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8.15 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.89 เมื่อเทียบกับปี 2562

1.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	(ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์					
เงินสด	801.52	1,635.59	1,839.71	(834.07)	(51.00)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	32,367.36	18,569.12	18,991.51	13,798.24	74.31
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	26.78	-	-	26.78	100.00
เงินลงทุนสุทธิ	55,656.49	66,288.64	67,360.38	(10,632.15)	(16.04)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	161,376.40	155,866.42	159,347.77	5,509.98	3.54
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	876.22	217.06	227.33	659.16	303.68
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	162,252.62	156,083.48	159,575.10	6,169.14	3.95
หัก : รายได้รอตัดบัญชี	(21.62)	(26.03)	(33.82)	(4.41)	(16.94)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้)	(6,014.30)	(4,016.76)	(3,801.49)	1,997.54	49.73
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	156,216.70	152,040.69	155,739.79	4,176.01	2.75
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	652.53	73.73	87.95	578.80	785.03
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	309.92	280.19	291.71	29.73	10.61
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	800.36	-	-	800.36	100.00
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	439.10	499.88	461.17	(60.78)	(12.16)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	630.89	306.24	282.76	324.65	106.01
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	187.22	285.69	290.82	(98.47)	(34.47)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,222.79	751.52	587.39	471.27	62.71
รวมสินทรัพย์	249,311.66	240,731.29	245,933.19	8,580.37	3.56

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์รวมมีจำนวน 249,311.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8,580.37 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.56 เมื่อเทียบกับปี 2562 สินทรัพย์หลักประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 62.66 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 22.32 ของสินทรัพย์รวม

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนสุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีมีจำนวน 55,656.49 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10,632.15 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 16.04 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นประเภทตราสารหนี้ภาคเอกชน

ตารางแสดงเงินลงทุนแยกประเภทการลงทุน

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,471.27	-	-		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	14,908.30	-	-		
ตราสารหนี้อื่น	3,710.50	-	-		
หัก : ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(202.28)	-	-		
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	36,887.79	-	-		
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	18,752.34	-	-		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	16.36	-	-		
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	18,768.70	-	-		
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	22,549.68	25.33		
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	-	22,549.68	25.33		
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	180.52		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	1,055.56	1,033.76		
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	592.24	22,736.77		
หน่วยลงทุน	-	-	129.34		
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	-	1,647.80	24,080.39		
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	18,336.81	17,308.65		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	18,347.05	20,467.77		
ตราสารหนี้อื่น	-	5,390.94	5,464.44		



ตารางแสดงเงินลงทุนแยกประเภทการลงทุน (ต่อ)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	42,074.80	43,240.86		
เงินลงทุนทั่วไป					
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	16.39	13.83		
หัก : ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(0.03)	(0.03)		
รวมเงินลงทุนทั่วไป	-	16.36	13.80		
เงินลงทุน - สุทธิ	55,656.49	66,288.64	67,360.38	(10,632.15)	(16.04)

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 หนี้สินรวมมีจำนวน 210,680.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,112.19 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.57 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยหนี้สินส่วนใหญ่

เป็นเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 86.73, 5.86 และ 5.41 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
เงินรับฝาก	182,719.84	164,984.78	168,164.03	17,735.06	10.75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,336.78	10,466.99	9,231.49	1,869.79	17.86
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	949.59	52.09	172.82	897.50	1,722.98
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,393.94	21,805.59	26,202.97	(10,411.65)	(47.75)
อื่นๆ	3,280.55	2,259.06	2,452.80	1,021.49	45.22
รวมหนี้สิน	210,680.70	199,568.51	206,224.11	11,112.19	5.57

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 38,630.96 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,531.82 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.15 เมื่อเทียบกับปี 2562

ตารางแสดงส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	21,183.66	21,183.66	21,183.66	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	9,627.91	9,627.91	9,627.91	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(3,692.70)	(309.28)	(269.72)	3,383.42	1,093.97
กำไรสะสม - สำรองตามกฎหมาย	1,553.87	1,422.72	1,173.41	131.15	9.22
กำไรสะสม - สำรองหุ้นกู้ซื้อคืน	335.42	-	-	335.42	100.00
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	9,958.22	9,237.77	7,993.82	720.45	7.80
หัก: หุ้นกู้ซื้อคืน - หุ้นสามัญ	(335.42)	-	-	335.42	100.00
รวมส่วนของเจ้าของ	38,630.96	41,162.78	39,709.08	(2,531.82)	(6.15)

1.3 ความเพียงพอของเงินทุน แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 210,680.70 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 38,630.96 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของเท่ากับ 5.45 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินรับฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73.29 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สัดส่วนร้อยละ 4.95 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม สัดส่วนร้อยละ 4.57 และอื่นๆ สัดส่วนร้อยละ 1.69 ขณะที่ส่วนของเจ้าของคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.50

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 161,376.40 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 88.79 สำหรับสภาพคล่องที่เหลือ บริษัทได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญสามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาโดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 173,875.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.16 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 57,917.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 35.89 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 8,844.08 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.84 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 102,329.75 ล้านบาท หรือร้อยละ 63.41 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และเงินให้สินเชื่อที่ไม่มีกำหนดจำนวน 1,129.52 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.70 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	173,875.76	95.16	157,369.44	95.38	57,917.13	35.89	66,509.12	42.67
มากกว่า 1 ปี	8,844.08	4.84	7,615.34	4.62	102,329.75	63.41	88,687.30	56.90
ไม่มีกำหนด	-	-	-	-	1,129.52	0.70	670.00	0.43
รวม	182,719.84	100.00	164,984.78	100.00	161,376.40	100.00	155,866.42	100.00



1.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินสดจำนวน 801.52 ล้านบาท ลดลงจำนวน 834.07 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 7,431.88 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 485.13 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 13,625.50 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เพิ่มขึ้น 5,935.43 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 17,735.06 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 8,409.50 ล้านบาท

1.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องมีจำนวน 77,747.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,660.84 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2562

ตารางแสดงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	249,311.66	240,731.29
เงินรับฝาก	182,719.84	164,984.78
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)	161,354.78	155,840.39
สินทรัพย์สภาพคล่อง	77,747.51	75,086.67
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	88.79	94.59
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	31.18	31.19
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	42.55	45.51

1.6 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต มีปัจจัยหลัก คือ สถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาโรคใหม่ การดำเนินมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด ประสิทธิภาพของวัคซีนและกระจายวัคซีนป้องกันไวรัสโคโรนา รวมถึงการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศเศรษฐกิจสำคัญ ซึ่งปัจจัยดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อความผันผวนในตลาดเงิน ตลาดทุน รวมถึงการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 10,161.31 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจำนวน 9,443.42 ล้านบาท ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจำนวน 1,530.74 ล้านบาท เงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุน 1,388.59 ล้านบาท และเงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน 1,362.40 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 3,563.50 ล้านบาท เกิดจากการจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิ จำนวน 2,002.15 ล้านบาท จ่ายเงินปันผลจำนวน 941.44 ล้านบาท จ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 335.42 ล้านบาท และจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 284.49 ล้านบาท

2. อนาคตพาณิชย์

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ ปี 2563 และแนวโน้มปี 2564

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ ปี 2563

ปี 2563 ภาพรวมเงินให้สินเชื่อและเงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัว โดยเงินให้สินเชื่อเติบโตร้อยละ 6.0% สวนทางกับทิศทางเศรษฐกิจไทยที่หดตัว ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการดำเนินมาตรการช่วยเหลือด้านต่างๆ เพื่อเสริมสภาพคล่อง และอีกส่วนเป็นผลมาจากความต้องการใช้สินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ ที่ส่วนหนึ่งกลับมาใช้สินเชื่อแทนการระดมทุนผ่านตราสารหนี้ ในภาวะที่ตลาดการเงินมีความผันผวน ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ธุรกิจ SME และสินเชื่อรายย่อยชะลอตัว สอดคล้องกับฐานะทางการเงินของทั้งภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจที่เปราะบางจากหนี้ที่อยู่ในระดับสูงและความสามารถในการชำระหนี้ที่ด้อยลง ธนาคารพาณิชย์จึงเน้นการให้สินเชื่ออย่างรัดกุมและให้ความสำคัญกับการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวัง



ปี 2563 ภาพรวมเงินฝากขยายตัวร้อยละ 10.9% เร่งตัวขึ้นจากที่เติบโตร้อยละ 3.8% ในปีก่อน แม้อาคารพาณิชย์ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากลงอย่างต่อเนื่องตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยนโยบายและสภาพคล่องส่วนเกินที่อยู่ในระดับสูง แต่เนื่องจากทิศทางเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอนส่งผลให้ผู้ฝากเงินและนักลงทุนชะลอการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ และนำเงินมาฝากกับธนาคารเพื่อลดความเสี่ยงส่งผลให้ปริมาณเงินในระบบเพิ่มขึ้นค่อนข้างมาก

ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ถูกกดดันจากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นเพื่อเตรียมรองรับคุณภาพสินเชื่อ ที่อาจด้อยลงในอนาคต เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า มีความไม่แน่นอนสูงฐานะทางการเงินของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจที่ยังเปราะบาง รวมถึงรายได้จากธุรกิจหลักยังอ่อนแอ ทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้จากค่าธรรมเนียม ส่งผลให้อาคารพาณิชย์มีการปรับตัวโดยเน้นการบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งต้นทุนด้านดอกเบี้ยและต้นทุนด้านการบริหารจัดการ ตลอดจนการหารายได้จากเงินลงทุนและการขายสินทรัพย์มากขึ้น

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) กับระบบธนาคารพาณิชย์ ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	อัตราการเติบโต (ต่อปี)		อัตรา การเติบโต (ต่อปี)เฉลี่ยย้อนหลัง 2 ปี
				2563	2562	
ระบบธนาคารพาณิชย์						
สินทรัพย์	19,800,655	18,169,025	17,189,568	9.0%	5.7%	7.3%
สินเชื่อ ¹	12,645,401	11,929,433	11,700,335	6.0%	2.0%	4.0%
เงินฝาก	14,536,863	13,104,263	12,619,828	10.9%	3.8%	7.3%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์	240,085	230,548	238,658	4.1%	(3.4%)	0.3%
สินเชื่อ ¹	155,838	151,783	158,342	2.7%	(4.1%)	-0.8%
เงินฝาก	182,735	165,018	168,171	10.7%	(1.9%)	4.2%
ส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์ (%)	1.21	1.27	1.39			
สินเชื่อ ¹ (%)	1.23	1.27	1.35			
เงินฝาก (%)	1.26	1.26	1.33			

หมายเหตุ : ¹ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ที่มา ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย, ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย 15 แห่ง (เฉพาะกิจธนาคาร)

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ ในปี 2564

สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มขยายตัวตามทิศทางเศรษฐกิจ ขณะที่คุณภาพสินเชื่อยังมีแนวโน้มด้อยลงจากทั้งปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือ NPL และปริมาณหนี้ที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญด้านเครดิต (Stage 2) ที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นโดยเฉพาะสินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อย ด้านการแข่งขันยังคงมุ่งเน้นการแข่งขันพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อสร้างฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะฐานลูกค้าชนบท (Wealth) เนื่องจากเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ และแข่งขันในการพัฒนา

เทคโนโลยีเพื่อเพิ่มศักยภาพในด้าน Digital Banking โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer-Centric Business Model) เพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป

การจัดอันดับเครดิต

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ในระดับ “A-” แนวโน้ม “Stable” หรือ “คงที่” และอันดับเครดิตตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ระดับ “BBB”



ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2563 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2562 โดยในปี 2563 ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ

ปี 2563 ธนาคารมีกำไรจำนวน 1,407.59 ล้านบาท ลดลงจำนวน 630.79 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 30.95 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นร้อยละ 110.85

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 2,591.07 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5.69 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.22 เมื่อเทียบกับปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 1,208.24 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 110.85 เมื่อเทียบกับปี 2562

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อรายได้รวมปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 60.88 เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 57.90

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2563 เท่ากับ 0.70 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีจำนวน 1.02 บาทต่อหุ้น โดยอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 3.88 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 0.60

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	2561		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,951.97	4,741.18	4,903.60	210.79	4.45
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	282.44	311.57	283.11	(29.13)	(9.35)
รวมรายได้อื่น	1,388.98	1,114.84	871.36	274.14	24.59
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,623.39	6,167.59	6,058.07	455.80	7.39
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(2,591.07)	(2,596.76)	(2,362.08)	(5.69)	(0.22)
กำไรจากการดำเนินงาน	4,032.32	3,570.83	3,695.99	461.49	12.92
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	(2,298.24)	(1,090.00)	(570.16)	1,208.24	110.85
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,734.08	2,480.83	3,125.83	(746.75)	(30.10)
ภาษีเงินได้	(326.49)	(442.45)	(556.60)	(115.96)	(26.21)
กำไรสำหรับปี	1,407.59	2,038.38	2,569.23	(630.79)	(30.95)
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.70	1.02	1.29		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	3.88	5.67	7.27		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	0.60	0.87	1.10		



2.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของธนาคาร มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

ปี 2563 ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 6,623.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 455.80 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.39 เมื่อเทียบกับปี 2562 สามารถจำแนกรายละเอียดได้ตามตารางต่อไปนี้

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,207.92	6,623.25	6,343.58	(415.33)	(6.27)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,222.49	1,519.64	1,547.17	(297.15)	(19.55)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	490.55	632.50	659.65	(141.95)	(22.44)
การให้เช่าซื้อ	6.10	12.30	24.27	(6.20)	(50.41)
อื่นๆ	0.13	0.03	-	0.10	333.33
รวมรายได้ดอกเบี้ย	7,927.19	8,787.72	8,574.67	(860.53)	(9.79)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,975.22)	(4,046.54)	(3,671.07)	(1,071.32)	(26.47)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,951.97	4,741.18	4,903.60	210.79	4.45
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	352.16	391.69	356.25	(39.53)	(10.09)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(69.72)	(80.12)	(73.14)	(10.40)	(12.98)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	282.44	311.57	283.11	(29.13)	(9.35)
กำไรจากเงินลงทุน	833.92	503.85	191.74	330.07	65.51
รายได้เงินปันผล	494.14	582.17	658.74	(88.03)	(15.12)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	60.92	28.82	20.88	32.10	111.38
รวมรายได้อื่น	1,388.98	1,114.84	871.36	274.14	24.59
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,623.39	6,167.59	6,058.07	455.80	7.39

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ปี 2563 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,951.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 210.79 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.45 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 7,927.19 ล้านบาท ลดลงจำนวน 860.53 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.79 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการเพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อด้วยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ การเสนอเงินให้สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยพิเศษและลดเบี้ยปรับ

ให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา ทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมทั้งการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์อื่นๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจและภัยแล้ง ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 2,975.22 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,071.32 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 26.47 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการลดลงของอัตราเงินนำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เหลืออัตราร้อยละ 0.23 ต่อปี ตามมาตรการของทางการในปี 2563-2564



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น) ปี 2563 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 1,671.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 245.01 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.18 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยมีรายละเอียดดังนี้

• รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 282.44 ล้านบาท ลดลงจำนวน 29.13 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.35 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากการลดลงของค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

• รายได้อื่น

รายได้อื่นมีจำนวน 1,388.98 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 274.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.59 เมื่อเทียบกับปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)

ธนาคารได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ปี 2563 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 2,653.73 ล้านบาท ลดลงจำนวน 997.45 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 27.32 เมื่อเทียบกับปี 2562

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)

ปี 2563 ธนาคารมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 2,298.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,208.24 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 110.85 เมื่อเทียบกับปี 2562

ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,951.97	4,741.18	4,903.60	210.79	4.45
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	(2,298.24)	(1,090.00)	(570.16)	1,208.24	110.85
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,653.73	3,651.18	4,333.44	(997.45)	(27.32)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ค่าจัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ค่าบริการด้านงานสนับสนุนและค่าใช้จ่ายอื่น ปี 2563 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น จำนวน 2,591.07 ล้านบาท ลดลงจำนวน

5.69 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.22 เมื่อเทียบกับปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณาอันเนื่องมาจากการบริหารค่าใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพภายใต้สถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่าย ในการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวม ปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 39.12 ลดลงจากปี 2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 42.10

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,110.33	1,191.98	1,200.88	(81.65)	(6.85)
ค่าตอบแทนกรรมการ	20.44	20.37	20.83	0.07	0.34
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	653.95	659.17	671.06	(5.22)	(0.79)
ค่าภาษีอากร	213.58	225.65	217.49	(12.07)	(5.35)
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	65.63	86.77	78.67	(21.14)	(24.36)
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	115.19	104.35	50.99	10.84	10.39
ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน	288.45	194.22	-	94.23	48.52
ค่าใช้จ่ายอื่น	123.50	114.25	122.16	9.25	8.10
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	2,591.07	2,596.76	2,362.08	(5.69)	(0.22)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน (%)	39.12	42.10	38.99		

2.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงิน เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์					
เงินสด	801.38	1,635.45	1,839.57	(834.07)	(51.00)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	35,925.75	23,731.79	21,566.86	12,193.96	51.38
เงินลงทุนสุทธิ	43,982.97	51,646.77	55,312.91	(7,663.80)	(14.84)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	160,991.88	155,556.42	161,927.06	5,435.46	3.49
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	872.13	214.15	224.14	657.98	307.25
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	161,864.01	155,770.57	162,151.20	6,093.44	3.91
หัก : รายได้รอตัดบัญชี	(21.62)	(26.03)	(33.82)	(4.41)	(16.94)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อนี้จะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้)	(6,003.97)	(3,961.51)	(3,775.22)	2,042.46	51.56



ตารางแสดงสินทรัพย์รวม (ต่อ)

สินทรัพย์รวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	155,838.42	151,783.03	158,342.16	4,055.39	2.67
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	652.53	73.73	87.95	578.80	785.03
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	250.23	216.80	216.42	33.43	15.42
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	732.07	-	-	732.07	100.00
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	338.74	391.64	345.07	(52.90)	(13.51)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	607.91	223.82	260.77	384.09	171.61
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	187.22	285.69	290.82	(98.47)	(34.47)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	767.62	559.59	395.45	208.03	37.18
รวมสินทรัพย์	240,084.84	230,548.31	238,657.98	9,536.53	4.14

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลัก ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 64.91 ของสินทรัพย์รวม รองลงมา ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 18.32 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 240,084.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,536.53 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.14 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 194,100.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,201.90 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.50 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 76.79 รองลงมาเป็นสินเชื่อเพื่อรายย่อยคิดเป็นร้อยละ 12.53 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดและหากจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อพบว่าส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อตัวกลางทางการเงิน และสินเชื่อเพื่อการสาธารณสุขโรคและบริการ คิดเป็นร้อยละ 28.26 และร้อยละ 20.89 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดตามลำดับ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561			
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)	149,042.03	76.79	137,503.55	76.86	136,881.71	75.15	11,538.48	8.39
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)	20,734.55	10.68	19,121.20	10.69	20,671.28	11.35	1,613.35	8.44
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	24,323.68	12.53	22,273.61	12.45	24,589.26	13.50	2,050.07	9.20
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	194,100.26	100.00	178,898.36	100.00	182,142.25	100.00	15,201.90	8.50
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	880.11		227.36		240.55		652.75	287.10
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	194,980.37		179,125.72		182,382.80		15,854.65	8.85



ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	22,839.65	11.77	20,827.97	11.64	22,883.50	12.56	2,011.68	9.66
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	40,181.01	20.70	38,315.53	21.42	39,909.85	21.91	1,865.48	4.87
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,535.70	20.89	39,946.76	22.33	40,526.97	22.25	588.94	1.47
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	23,064.68	11.88	23,225.79	12.98	22,893.77	12.57	(161.11)	(0.69)
การเกษตรและเหมืองแร่	36.83	0.02	12.91	0.01	867.92	0.48	23.92	185.28
ตัวกลางทางการเงิน	54,858.43	28.26	43,623.28	24.39	38,401.38	21.08	11,235.15	25.75
สหกรณ์ออมทรัพย์	11,100.00	5.72	11,509.98	6.43	14,962.00	8.22	(409.98)	(3.56)
อื่นๆ	1,483.96	0.76	1,436.14	0.80	1,696.86	0.93	47.82	3.33
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	194,100.26	100.00	178,898.36	100.00	182,142.25	100.00	15,201.90	8.50

คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์จัดชั้น ประกอบด้วย
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และสินทรัพย์อื่น โดยปี 2562
จัดชั้นตามมาตรฐานเดิม และปี 2563 จัดชั้นตามเกณฑ์มาตรฐานใหม่
TFRS 9 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์

การจัดชั้นสินทรัพย์ แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2563				
	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินและ และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	35,931.32	33,379.57	151,561.76	2.14	220,874.79
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	3,710.50	4,781.68	0.36	8,492.54
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	5,498.95	36.07	5,535.02
รวม	35,931.32	37,090.07	161,842.39	38.57	234,902.35

การจัดชั้นสินทรัพย์ แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2562				
	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินและ และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
- ปกติ	23,381.18	-	149,573.68	-	172,954.86
- กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	3,395.43	-	3,395.43
- ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	179.31	-	179.31
- สงสัย	-	-	46.30	-	46.30
- สงสัยจะสูญ	-	558.09	2,549.82	27.15	3,135.06
รวม	23,381.18	558.09	155,744.54	27.15	179,710.96



ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

การตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ธนาคารได้พิจารณา ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม IFRS 9 และประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 6,003.97 ล้านบาท ตามเกณฑ์มาตรฐานใหม่ IFRS 9 เปรียบเทียบค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 3,961.51 ล้านบาท ตามเกณฑ์มาตรฐานเดิมเพิ่มขึ้น จำนวน 2,042.46 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 51.56 เมื่อเทียบกับ ปี 2562 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจ ภายในประเทศ และเพื่อรองรับกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคต ทำให้ธนาคารมีอัตราส่วนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อ ค่อยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ 119.8% ในปี 2563 (ตามเกณฑ์มาตรฐานใหม่ IFRS 9) และอยู่ที่ 151.09 ในปี 2562 (ตามเกณฑ์มาตรฐานเดิม)

ตารางแสดงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้) จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2563			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	151,561.76	93.65	944.58	15.73
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	4,781.68	2.95	869.40	14.48
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5,498.95	3.40	2,762.04	46.01
รวม	161,842.39	100.00	4,576.02	76.22
เงินสำรองทั่วไป			1,427.95	23.78
รวม	161,842.39	100.00	6,003.97	100.00

จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	149,573.67	96.04	844.43	21.39
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,395.43	2.18	3.09	0.08
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	179.31	0.11	21.33	0.54
จัดชั้นสงสัย	46.30	0.03	5.39	0.14
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,549.83	1.64	420.51	10.65
รวม	155,744.54	100.00	1,294.75	32.80
เงินสำรองรายตัวเพิ่มเติม			1,836.52	46.52
เงินสำรองทั่วไป			816.25	20.68
รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ			3,947.52	100.00
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้			13.99	
รวม	155,744.54	100.00	3,961.51	



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินให้สินเชื่อแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระตามกำหนดระยะเวลา ดังนี้

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามวันครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
ครบกำหนดเมื่อทวงถาม ^{1/}	9,908.76	8,067.41	19,212.33	1,841.35	22.82
ครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี	48,753.37	58,801.71	52,417.00	(10,048.34)	(17.09)
ครบกำหนด 1 - 5 ปี	50,827.97	45,244.48	50,580.44	5,583.49	12.34
ครบกำหนดมากกว่า 5 ปี	51,501.78	43,442.82	39,717.29	8,058.96	18.55
รวม	160,991.88	155,556.42	161,927.06	5,435.46	3.49

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) จำนวน 5,368.02 ล้านบาท ตามเกณฑ์มาตรฐานใหม่ TFRS 9 และมีอัตราสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ 2.77

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) จำนวน 2,775.44 ล้านบาท ตามเกณฑ์มาตรฐานเดิม และมีอัตราสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ 1.55

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีหนี้สินรวมจำนวน 203,718.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,449.72 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.86 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากและการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
เงินรับฝาก	182,734.96	165,018.41	168,171.00	17,716.55	10.74
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,203.11	10,503.65	9,277.43	1,699.46	16.18
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	949.59	52.08	172.82	897.51	1,723.33
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,002.52	16,721.23	23,290.46	(11,718.71)	(70.08)
อื่นๆ	2,828.26	1,973.35	2,142.03	854.91	43.32
รวมหนี้สิน	203,718.44	194,268.72	203,053.74	9,449.72	4.86



เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินรับฝากรวมจำนวน 182,734.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 17,716.55 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.74 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์

ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	3,938.09	4,253.65	6,072.79	(315.56)	(7.42)
ออมทรัพย์	87,765.53	62,044.95	74,918.47	25,720.58	41.45
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	60,726.26	65,147.69	55,585.08	(4,421.43)	(6.79)
ใบรับเงินฝากประจำ	30,305.08	33,572.12	31,594.66	(3,267.04)	(9.73)
รวมเงินรับฝาก	182,734.96	165,018.41	168,171.00	17,716.55	10.74

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีส่วนของเจ้าของจำนวน 36,366.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 86.81 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.24 เมื่อเทียบกับปี 2562

ตารางแสดงส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2563 เปรียบเทียบกับ ปี 2562) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561		
	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	(844.29)	(43.59)	(102.22)	800.70	1,836.89
กำไรสะสม - สำรองตามกฎหมาย	889.70	819.30	717.20	70.40	8.59
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	5,722.07	4,904.96	4,390.34	817.11	16.66
รวมส่วนของเจ้าของ	36,366.40	36,279.59	35,604.24	86.81	0.24

2.3 ความเพียงพอของเงินทุน แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โครงสร้างเงินทุนประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 203,718.44 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 36,366.40 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5.60 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวม มีสัดส่วนร้อยละ 76.11 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีสัดส่วนร้อยละ 5.09 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีสัดส่วนร้อยละ 2.08 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามและอื่นๆ มีสัดส่วนร้อยละ 1.57 และส่วนของเจ้าของ มีสัดส่วนร้อยละ 15.15

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 160,991.88 ล้านบาท มีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 88.57 สำหรับสภาพคล่องที่เหลือนานาการได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง อาทิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 แบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา โดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 173,890.88 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.16 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 58,662.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 36.44 เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 8,844.08 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.84 ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 102,329.75 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 63.56

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	173,890.88	95.16	157,403.07	95.39	58,662.13	36.44	66,869.13	42.99
มากกว่า 1 ปี	8,844.08	4.84	7,615.34	4.61	102,329.75	63.56	88,687.29	57.01
รวม	182,734.96	100.00	165,018.41	100.00	160,991.88	100.00	155,556.42	100.00

2.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินสดจำนวน 801.38 ล้านบาท ลดลงจำนวน 834.07 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 7,885.42 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 720.84 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 11,972.88 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 5,860.92 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 17,716.56 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 10,716.56 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมลงทุน จำนวน 8,814.07 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากเงินสัรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิ จำนวน 9,443.42 ล้านบาท ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ จำนวน 1,530.74 ล้านบาท และเงินสัรับจากการดอกเบี้ยของเงินลงทุน จำนวน 1,362.40 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,762.72 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการจ่ายเงินตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิ จำนวน 1,002.15 ล้านบาท และเงินปันผลจ่ายจำนวน 500.00 ล้านบาท

2.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิสินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากจำนวน 65,607.33 ล้านบาท ในปี 2562 เป็นจำนวน 69,605.47 ล้านบาท ในปี 2563 เพิ่มขึ้นจำนวน 3,998.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.09



ตารางแสดงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	240,084.84	230,548.31
เงินรับฝาก	182,734.96	165,018.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)	160,970.26	155,530.39
สินทรัพย์สภาพคล่อง	69,605.47	65,607.33
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	88.57	94.38
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	28.99	28.46
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	38.09	39.76

2.6 อัตราการดำรงเงินฝาก

ธนาคารต้องดำรงเงินฝากเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ยตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่ธนาคารมีเงินสดที่ศูนย์เงินสดธนาคารอาจนำเงินสดที่ศูนย์เงินสดมานับรวมได้เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.20 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินสดที่ศูนย์เงินสดและเงินรับฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 2,864.49 ล้านบาท

2.7 ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 19.802 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.000 และเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 19.265

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 17.068 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.500

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน* (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น						
ธนาคาร	33,959.46	17.068	34,578.32	16.481	34,344.23	17.131
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย**		7.000		7.000		6.375
ส่วนต่าง		10.068		9.481		10.756
เงินกองทุนชั้นที่ 1						
ธนาคาร	33,959.46	17.068	34,578.32	16.481	34,344.23	17.131
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย**		8.500		8.500		7.875
ส่วนต่าง		8.568		7.981		9.256
เงินกองทุนทั้งหมด						
ธนาคาร	39,398.17	19.802	40,421.08	19.265	40,185.53	20.045
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย**		11.000		11.000		10.375
ส่วนต่าง		8.802		8.265		9.670

หมายเหตุ * สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้แก้ไขตามการปรับปรุงสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

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

2.8 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคตมีปัจจัยหลัก คือ สถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาะลอกใหม่ การดำเนินมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด ประสิทธิภาพของวัคซีนและการกระจายวัคซีนป้องกันไวรัสโคโรนา รวมถึงปัจจัยการเมืองภายในประเทศ และการดำเนินโครงการและมาตรการสำคัญต่างๆ ปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อทิศทางของเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทย และจะส่งผลกระทบต่อเป้าหมายผลการดำเนินงานของธนาคารผ่านความต้องการสินเชื่อ คุณภาพสินเชื่อ รายได้ดอกเบี้ยรับ และค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองเพื่อรองรับปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพในอนาคต

3. ธุรกิจหลักทรัพย์

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ปี 2563 และแนวโน้มปี 2564

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ปี 2563

ปี 2563 เป็นอีกปีที่ตลาดหุ้นมีความผันผวนสูงมากจาก 1,600 จุด ในช่วงต้นปี SETI ได้ดิ่งลงอย่างหนักเช่นเดียวกับตลาดหุ้นทั่วโลก จากปัญหาการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา ลงไปทำจุดต่ำสุดที่ 969 จุด หลังจากนั้นความเชื่อมั่นของนักลงทุนได้ฟื้นตัวขึ้นอย่างรวดเร็ว จากมาตรการทางการคลัง ส่งผลให้ SETI กลับมาที่ 1,455 ในเดือนมิถุนายน อย่างไรก็ตาม SETI ได้ลดลงอย่างต่อเนื่องอีกครั้งถึงระดับ 1,187 จุดในเดือนตุลาคม แต่เมื่อเข้าสู่เดือนพฤศจิกายน SETI ได้ปรับตัวขึ้นอย่างรุนแรง โดยได้อานิสงส์จากผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกาที่ Joe Biden ได้รับชัยชนะ และข่าวดีเรื่องความคืบหน้าการพัฒนาวัคซีน แต่ในเดือนธันวาคม SETI ได้ย่อตัวลงมาอีกครั้งจากปัญหาการระบาดของไวรัสโคโรนาะลอกใหม่ และการปรับเพิ่มน้ำหนักตลาดหุ้นไทยเป็น Overweight ของ JP Morgan และ Credit Suisse ส่งผลให้ SETI ลงมาปิดที่ 1,449 จุด มูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน ปี 2563 อยู่ที่ 68,606 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29 จากมูลค่าซื้อขายเฉลี่ยปี 2562 ที่ 53,192 ล้านบาท โดยปีนี้นักลงทุนรายย่อยเป็นกลุ่มที่มีการซื้อขายสูงสุด ในขณะที่นักลงทุนต่างประเทศ ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีการซื้อขายเป็นอันดับ 2 ยังคงขายสุทธิ ซึ่งเป็นการขายต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ปี 2564

ปี 2564 คาดว่านักลงทุนเชื่อมั่นในการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์มากขึ้นกว่าปี 2563 จากการที่สหรัฐอเมริกามีการเปลี่ยนนโยบายที่ลดการกีดกันการค้า และประเทศต่างๆ ทั่วโลกเริ่มฉีดวัคซีนต้านไวรัสโคโรนาทำให้เศรษฐกิจค่อยๆ ฟื้นตัว รวมทั้งผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนมีแนวโน้มเติบโตขึ้นจากฐานต่ำในปี 2563 ซึ่งประเมินการเคลื่อนไหวของดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยว่าจะเคลื่อนไหวอยู่ในกรอบ 1,350 - 1,750 จุด

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2563 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2562

ปี 2563 บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 220.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 78.88 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 55.72 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลมาจากรายได้ค่านายหน้า และกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายรวมปี 2563 มีจำนวน 310.06 ล้านบาท ลดลงจำนวน 39.21 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.23 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นการลดลงของต้นทุนทางการเงินเนื่องจากการชำระเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 38.70 เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 28.05 เนื่องจากการกำไรสุทธิและรายได้รวมเพิ่มสูงขึ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2563 เท่ากับ 0.20 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2562 ที่เท่ากับ 0.22 บาทต่อหุ้น

โครงสร้างรายได้รวม

โครงสร้างรายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

• รายได้รวม

รายได้รวม ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น ซึ่งรายได้หลักมาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และพอร์ตเงินลงทุน

ปี 2563 มีรายได้ค่านายหน้ารวม 187.00 ล้านบาท โดยค่านายหน้าเป็นของลูกค้าย่อยประมาณร้อยละ 94 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และเป็นของลูกค้าย่อยและลูกค้าสถาบันประมาณร้อยละ 6 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

รายได้รวมจำนวน 569.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 65.06 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.89 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่านายหน้าและกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินที่เพิ่มสูงขึ้น

• รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าปี 2563 มีจำนวน 187.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 54.40 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.02 เมื่อเทียบกับปี 2562

• รายได้ทีนอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า

รายได้หลักนอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น มีจำนวน 1.77, 40.37, 338.32 และ 2.25 ล้านบาท ตามลำดับ



โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวม

โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

• ค่าใช้จ่ายรวม

ค่าใช้จ่ายรวม (ได้รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้จำนวน 5.54 ล้านบาท) จำนวน 310.06 ล้านบาท ลดลงจำนวน 39.21 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.23 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นการลดลงจากต้นทุนทางการเงินเนื่องจากมีการชำระเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

• ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทใช้หลักเกณฑ์การตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืน โดยการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความน่าจะเป็นของการผิดนัดและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ซึ่ง ณ 31 ธันวาคม 2563 มีลูกหนี้ที่ต้องตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 2 ราย จำนวน 5.54 ล้านบาท

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

• สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 5,679.83 ล้านบาท สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกันคิดเป็นร้อยละ 71.35 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์รวมลดลงจำนวน 1,055.40 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.67 เมื่อเทียบกับปี 2562

• ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมดอกเบี้ยค้างรับมีจำนวน 1,282.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 550.32 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 75.13 เมื่อเทียบกับปี 2562 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ประกอบด้วยลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดมีจำนวน 157.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.28 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมดอกเบี้ยค้างรับมีจำนวน 1,125.25 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 87.72 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

• เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 4,052.51 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,716.29 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 29.75 เมื่อเทียบกับปี 2562 เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกันประกอบด้วย เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนจำนวน 26.78 ล้านบาท เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 4,021.73 ล้านบาท และเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 4.00 ล้านบาท

• ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์มีจำนวน 171.45 ล้านบาท

• ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิมีจำนวน 13.89 ล้านบาท

• สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้มีจำนวน 18.52 ล้านบาท

• สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่นมีจำนวน 89.87 ล้านบาท

• หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีหนี้สินรวมจำนวน 4,169.21 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,346.11 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 24.41 เมื่อเทียบกับปี 2562 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 90.90 ของหนี้สินรวม

• เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินมีจำนวน 3,790.00 ล้านบาท

• เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีจำนวน 274.22 ล้านบาท

• ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่นมีจำนวน 49.89 ล้านบาท

• หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่ามีจำนวน 19.12 ล้านบาท

• ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,510.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 290.70 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.83 เมื่อเทียบกับปี 2562

ความเสี่ยงพหุของเงินทุน

• สภาพคล่อง

ปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 387.52 ล้านบาท โดยมาจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เพิ่มขึ้น

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 924.77 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากเงินสหรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิจำนวน 929.28 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 536.20 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวน 1,450.00 ล้านบาท เงินสหรับจากการเพิ่มทุนจำนวน 955.57 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลจำนวน 31.86 ล้านบาท และการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 9.91 ล้านบาท

บริษัทค่างอตราเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) สูงกว่าร้อยละ 7 ซึ่งเป็นอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์การค่างอตราเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด แสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสภาพคล่องที่เพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2563 บริษัทมีระดับอัตราเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอยู่ในช่วงร้อยละ 17.55-176.47 ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิอาจเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ การรับประกันมูลค่าเงินลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นต้น

• แหล่งที่มาของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 1,510.62 ล้านบาท โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 2.76 เท่า และ 4.52 เท่า ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ใน 2 วันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

การแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์จะดำเนินต่อไปอย่างเข้มข้น มีการแข่งขันลดค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ค่อนข้างรุนแรง แม้ความคึกคักของภาวะการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์จะเป็นปัจจัยช่วยสนับสนุนให้ฐานนักลงทุนมีการขยายตัวเพิ่มขึ้น แต่ต้นทุนรุ่นใหม่ย่อมส่งผลกระทบต่อรายได้ผ่านช่องทางออนไลน์มากกว่าส่งผ่านช่องทางเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีต้นทุนสูงกว่า จะส่งผลให้อัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายเฉลี่ยมีแนวโน้มลดลง

4. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนปี 2563 และแนวโน้มปี 2564

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนปี 2563

ปี 2563 มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมอยู่ที่ 5.03 ล้านล้านบาท ลดลง -6.69% เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมที่ 5.39 ล้านล้านบาท ซึ่งเป็นการปรับตัวลงของกองทุนทุกประเภท นำโดยกองทุนรวมผสมที่ปรับตัวลง 14.60% อย่างไรก็ตาม ภาพรวมของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ปรับตัวขึ้น

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนในปี 2564

ปี 2564 แนวโน้มธุรกิจบริษัทจัดการกองทุนระดับกลางยังคงเน้นการเติบโตของสินทรัพย์โดยการเพิ่มผลิตภัณฑ์ใหม่แบบ Asset Allocation มากกว่าที่จะเน้นเป็นรายสินทรัพย์ (Single Asset) เพื่อให้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงของลูกค้า รวมทั้งการพัฒนาเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถเข้าถึงได้ง่ายขึ้น

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2563 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2562 ดังนี้

ปี 2563 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 106.17 ล้านบาท ลดลงจำนวน 56.71 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 34.82 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2563 เท่ากับ 35.39 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2562 ที่เท่ากับ 54.29 บาทต่อหุ้น

โครงสร้างรายได้รวม

• รายได้รวม

รายได้รวมมีจำนวน 496.16 ล้านบาท ลดลงจำนวน 75.00 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.13 เมื่อเทียบกับปี 2562 ทั้งนี้ รายได้รวม ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งเป็นรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัท รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น

• รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 477.06 ล้านบาท ลดลงจำนวน 17.58 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.55 เมื่อเทียบกับปี 2562

โครงสร้างค่าใช้จ่ายรวม

• ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรวมมีจำนวน 365.26 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5.38 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.45 เมื่อเทียบกับปี 2562

• ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทไม่มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงิน เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

• มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้นจำนวน 111 กองทุน เพิ่มขึ้น 42 กองทุน เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562 และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 57,943.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562

บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ร้อยละ 1.1 อยู่อันดับที่ 13 จากทั้งหมด 24 บริษัท โดยกองทุนภายใต้การบริหารจัดการประกอบด้วย

- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	31,877.6 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารหนี้	8,412.1 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารทุน	7,915.7 ล้านบาท
- กองทุนแบบผสม	2,293.0 ล้านบาท
- กองทุน Fund of Property Fund	7,444.9 ล้านบาท



ทั้งนี้ หากรวมกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 70,069.8 ล้านบาท โดยมาจากกองทุนส่วนบุคคล 8,403.8 ล้านบาท และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 3,722.7 ล้านบาท

- **เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดมีจำนวน 46.36 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 26.97 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 139.09 เมื่อเทียบกับปี 2562

- **เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน**

เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 226.97 ล้านบาท ลดลงจำนวน 134.89 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 37.28 เมื่อเทียบกับปี 2562

- **ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์**

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์มีจำนวน 13.81 ล้านบาท

- **สินทรัพย์สิทธิการใช้**

สินทรัพย์สิทธิการใช้มีจำนวน 29.98 ล้านบาท

- **สินทรัพย์ไม่มีตัวตน**

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนมีจำนวน 14.05 ล้านบาท

- **สินทรัพย์อื่น**

สินทรัพย์อื่นมีจำนวน 12.09 ล้านบาท

- **หนี้สินรวม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีหนี้สินรวมจำนวน 86.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 33.44 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 62.74 เมื่อเทียบกับปี 2562

- **ส่วนของผู้ถือหุ้น**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 305.80 ล้านบาท ลดลงจำนวน 102.78 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 25.16 เมื่อเทียบกับปี 2562

• **ความเพียงพอของเงินทุน**

- **สภาพคล่อง**

บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 120.67 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดมาจากกำไรจากการดำเนินงานเป็นหลัก

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้นจำนวน 46.70 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน คือ เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกันจำนวน 38.70 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิจำนวน 5.26 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 1.63 ล้านบาท และเงินปันผลรับจำนวน 14.88 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 140.40 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 132.00 ล้านบาท และการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 8.40 ล้านบาท

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 305.80 ล้านบาท สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้สูงกว่าเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการทำประกันภัยความรับผิดชอบของบริษัทจัดการ และข้อกำหนดสำหรับบริษัทจัดการในการดำรงความเพียงพอของเงินกองทุน ซึ่งระบุให้บริษัทจัดการที่มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของทุกกองทุนรวมซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการมากกว่า 25,000 ล้านบาท จะต้องมีส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทจัดการกองทุนรวมไม่ต่ำกว่า 220 ล้านบาท

- **แหล่งที่มาของเงินกองทุน**

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินกองทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 305.80 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 300.00 ล้านบาท กำไรสะสมจำนวน 62.61 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน (56.81) ล้านบาท

• **ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการทำงานในอนาคต**

ความท้าทายในการทำธุรกิจในปี 2564 มาจากผลตอบแทนที่คาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำจากอัตราดอกเบี้ยของโลกที่ชะลอตัว อีกทั้งโครงสร้างต้นทุนของบริษัทจัดการกองทุนที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น ทั้งจากการที่ตอบสนองความต้องการที่เปลี่ยนแปลงของนักลงทุน การลงทุนใน Digital Platform การตอบสนองต่อกฎเกณฑ์ทางการที่สูงขึ้น ซึ่งทำให้การจัดการกองทุนเปลี่ยนแปลงไปในทางที่มีความต้องการผลิตภัณฑ์และบริการที่มีลักษณะที่เป็นกองทุนที่เป็น Non-Traditional Products มากขึ้น โดยเฉพาะสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสม่ำเสมอมากกว่าการเน้นสร้างผลตอบแทนสูงเพียงอย่างเดียว กล่าวคือการผสมหลายสินทรัพย์ในหนึ่งกองทุน (Multi-Asset Fund) นอกจากนั้น ในการจัดการกองทุนเริ่มใช้ Quantitative Analysis ประกอบการตัดสินใจลงทุนมากขึ้น และใช้สินทรัพย์ประเภทที่ผลตอบแทนสอดคล้องกับดัชนีอ้างอิง (Passive Funds) เพื่อช่วยในการจัดการมากขึ้นซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการทำงานของบริษัท

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|---------------|---------|
| 1. นายฉวี | ชิง-ฟู | ประธาน |
| 2. ดร. สุปรียา | ควรรเคชะคุปต์ | กรรมการ |
| 3. นายพิชัย | คุษฏิกุลชัย* | กรรมการ |

หมายเหตุ *นายพิชัย คุษฏิกุลชัย ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2563 แทนนายสมศักดิ์ อัครโกศล

โดยมีนางสาวอภิญญา ภวังคนันท์ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินกองทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

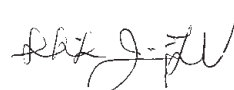
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ปี 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวม 4 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

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

2. รายงานผลการประเมินและติดตามการบริหารความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการในการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

3. รายงานสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) การสร้างความมั่นใจต่อคณะกรรมการบริษัทถึงการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ



(นายฉวี ชิง-ฟู)

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง



รายงานคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน* ดังนี้

- | | | |
|----------------|---------------|---------|
| 1. นายอศุขย์ | วินัยแพทย์ | ประธาน |
| 2. ดร.สุปรียา | ควรรเคชะคุปต์ | กรรมการ |
| 3. นายประคิษฐ์ | ศวัสตนานนท์ | กรรมการ |

หมายเหตุ *เดิมคณะกรรมการบริษัทมี 4 ท่าน และเมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2563 นายสมศักดิ์ อัศวโกศล ครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ ทำให้คณะกรรมการบริษัทเหลือ 3 ท่าน

โดยมีนายคึกฤทธิ์ สิงห์พ ผู้อำนวยการสำนักกำกับ ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการบริษัท ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ปี 2563 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวม 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. ยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งให้ความสำคัญกับการรายงานการมีส่วนได้เสียตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ร่วมสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้มีแนวปฏิบัติที่ดีในการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ และผลักดันให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส โดยสามารถแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตการคอร์รัปชัน โดยตรงที่ประธานคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และให้ความคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียน

3. ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลข้อมูล โดยกำหนดนโยบายการใช้ข้อมูลภายในที่มีความชัดเจนและให้มีการทบทวนปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเพื่อให้มั่นใจว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไม่นำข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน

4. จัดให้มีการทบทวนนโยบาย เพื่อให้เกิดแนวปฏิบัติที่ดีและสอดคล้องกับโครงสร้างปัจจุบันของบริษัทในด้านการต่อต้านการคอร์รัปชัน / การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ อันส่งผลให้การกำกับดูแลมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5. เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสาร ดูแล และส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการภายใต้กรอบธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใส ตรวจสอบได้ และตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พร้อมกำหนดแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างคุณค่าให้กิจการดำรงอย่างยั่งยืน

(นายอศุขย์ วินัยแพทย์)
ประธานกรรมการบริษัท

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ



บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ ยึดมั่นในเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น สังคม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ปี 2563 เป็นปีที่เผชิญกับความท้าทายที่ส่งผลกระทบต่อทุกภาคส่วนทั้งภาคเศรษฐกิจและสังคมเป็นวงกว้างทั่วโลก โดยเฉพาะการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา โดยบริษัทได้เตรียมความพร้อมเพื่อเฝ้าระวังรองรับสถานการณ์การแพร่ระบาด และให้ความสำคัญกับสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน บริษัทมีมาตรการบริหารจัดการโดยการจัดตั้งคณะทำงานเพื่อติดตามสถานการณ์และกำหนดมาตรการดูแลพนักงานและการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง อาทิ การให้พนักงานทำงานจากบ้าน (Work from Home) การแยกพื้นที่ทำงาน การมอบเจลแอลกอฮอล์ล้างมือ และหน้ากากอนามัย รวมถึงมาตรการคัดกรอง เช่น การตรวจวัดอุณหภูมิ การจัดให้บริการเจลล้างมือและการให้ใส่หน้ากากอนามัยก่อนเข้าพื้นที่

บริษัทมีความห่วงใยลูกค้า คู่ค้า ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จึงจัดทำโครงการ “รวมใจสู้ภัยโควิด-19” โดยเชิญชวนผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ร่วมบริจาคเงินเพื่อสมทบทุนซื้อเครื่องมือและอุปกรณ์ทางการแพทย์ และสนับสนุนอาหารให้กับบุคลากรทางการแพทย์ นอกจากนี้ บริษัทได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อทุกกลุ่มธุรกิจและลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา รวมทั้งการดำเนินการตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทย การชำระค่าสินค้าและบริการให้เร็วขึ้นเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้กับคู่ค้าให้มีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

จากการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น สังคม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทำให้บริษัทได้รับรางวัลต่างๆ ได้แก่

- รางวัล ASEAN CG Scorecard ประจำปี 2562 ในฐานะบริษัทจดทะเบียนไทยที่ได้คะแนน ASEAN CG Scorecard ตั้งแต่ 97.50 คะแนนขึ้นไป ประเภท ASEAN Asset Class PLCs ซึ่งเป็นหนึ่งในบริษัทจดทะเบียนไทยจากทั้งหมด 135 บริษัทของประเทศในกลุ่มอาเซียนที่ได้รับรางวัลนี้
- รางวัลประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition จากสถาบันไทยพัฒน์
- ได้รับการคัดเลือกจากสถาบันไทยพัฒน์ให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental Social and Governance: ESG) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6
- ได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2563 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งผลการประเมินบริษัทจัดอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวงต่อเนื่องเป็นปีที่ 6
- ได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย บริษัทได้รับผลคะแนนการประเมินเต็ม 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 8

บริษัทขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงผู้บริหารและพนักงานที่ให้ความเชื่อมั่นและสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ ในทุกด้านตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา และบริษัทยังยึดมั่นที่จะดำเนินธุรกิจตามธรรมาภิบาลที่ดีสืบไป



(นางศศิธร พงศธร)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ



รายงานการพัฒนารูทกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทมีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติด้วยตระหนักว่าบริษัทจะเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรม จริยธรรม ซึ่งส่งผลต่อการสร้างมูลค่าที่ดีแก่องค์กรและผู้ถือหุ้น และเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น

แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืนและเพื่อให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม และปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยประธานกรรมการ และมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทำหน้าที่เป็นตัวแทนองค์กรในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน มีคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินงานตามแผนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานให้เป็นไปตามแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

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

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ หมายถึง การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปได้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยพร้อมจะแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการให้เกิดการดำเนินกิจการเป็นการสร้างความสำเร็จและประโยชน์สุข รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้า ซึ่งจะเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

ตราสัญลักษณ์ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน



กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม การบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกมิติ รวมทั้งการให้ความสำคัญกับการดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

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

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่บริษัทได้ให้ความสำคัญเพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของคำว่า “การพึ่งพิง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ว่าทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว จะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ

บริษัทได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมประกอบด้วย ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสา เพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process)

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

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม นอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process) หมายถึง กิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ โดยการเข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชนทั้งในหน่วยงานภาครัฐและเอกชนอันนำไปสู่การสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของสังคมและประเทศอย่างยั่งยืน

กรอบการดำเนินการด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

บริษัทให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานและการขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัทจำนวน 12 เป้าหมายหลัก ซึ่งสอดคล้องตามประเด็นสาระสำคัญของบริษัท อีกทั้งให้การสนับสนุนอีก 5 เป้าหมาย เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมพร้อมกันสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม



บริษัทได้รับรางวัล ASEAN CG Scorecard ประจำปี 2562 ในฐานะบริษัทจดทะเบียนไทยที่ได้คะแนน ASEAN CG Scorecard ตั้งแต่ 97.50 คะแนนขึ้นไป ประเภท ASEAN Asset Class PLCs ซึ่งเป็นหนึ่งในบริษัทจดทะเบียนไทยจากทั้งหมด 135 บริษัทของประเทศในกลุ่มอาเซียน (ประเทศไทย ประเทศสิงคโปร์ ประเทศฟิลิปปินส์ ประเทศอินโดนีเซีย และประเทศเวียดนาม) ที่ได้รับรางวัลนี้ โดยได้รับการสนับสนุนจาก ASEAN Capital Markets Forum (ACMF) ซึ่งเป็นการรวมกลุ่มกันของหน่วยงานกำกับดูแลในภูมิภาคอาเซียน โดยมีเป้าหมายเพื่อยกระดับคุณภาพการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทจดทะเบียนในอาเซียนให้ทัดเทียมมาตรฐานสากล

ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ โดยทุกบริบทของการปฏิบัติงานต้องมีมาตรฐาน ชื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ และจากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมทำให้บริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) หรือที่เรียกว่ากลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 โดยสถาบันไทยพัฒน์ เป็นปีที่ 6 ติดต่อกัน





LHFG รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition

บริษัทได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition ในงานประกาศผล Sustainability Disclosure Award ประจำปี 2563 จัดโดยสถาบันไทยพัฒน์ ซึ่งรางวัลดังกล่าวพิจารณาจากการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนด้าน ESG ของบริษัทที่เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ในรูปแบบการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ เพื่อยกระดับการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนที่เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) เป้าหมายที่ 12.6 ร่วมกัน



การรับมอบประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิก แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

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



ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในมิติต่างๆ ดังนี้

มิติด้านเศรษฐกิจ	มิติด้านสังคม	มิติด้านสิ่งแวดล้อม
ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่ใช้บริการที่สาขาของธนาคาร ปี 2563 ร้อยละ 94.46 ลดลงร้อยละ 0.84 เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 95.30	จำนวนข้อร้องเรียนของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติด้านแรงงาน ปี 2563 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2562	เงินให้สินเชื่อกับบริษัทที่ดำเนินธุรกิจด้านพลังงาน ปี 2563 ประมาณ 46,874 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.19 เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีประมาณ 40,000 ล้านบาท
	อัตราการบาดเจ็บของพนักงานขณะปฏิบัติงาน ปี 2563 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2562	การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เนื่องจากการบริหารจัดการกระดาษที่ใช้งานแล้ว จำนวนต้นไม้ที่สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อทำเป็นกระดาษต่อกระดาษเก่าจำนวน 1 ต้น ปี 2563 ทดแทนได้ 464 ต้น เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่ทดแทนได้ 454 ต้น
	การสนับสนุนเพื่อพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ปี 2563 มูลค่าประมาณ 2 ล้านบาท	



มิติด้านเศรษฐกิจ	มิติด้านสังคม	มิติด้านสิ่งแวดล้อม
		<p>การบริหารจัดการพลังงาน</p> <p>โครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED โดยตั้งแต่ปี 2559 ต่อเนื่องถึงปี 2563 ได้เปลี่ยนหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED จำนวนทั้งสิ้น 2,775 หลอด สามารถช่วยลดการใช้พลังงานไฟฟ้าลง 618,360 kWh หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 45 เมื่อเทียบกับการใช้หลอดฟลูออเรสเซนต์แบบเดิม และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนเมื่อเทียบกับหลอดฟลูออเรสเซนต์แบบเดิม ทำให้สามารถลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 359,947.36 Kg.Co₂e โดยคำนวณตลอดอายุการใช้งาน เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ Co₂ จำนวน 39,995 ต้น</p>

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

รายละเอียดของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)

แนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทให้ความสำคัญในการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนมาอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบถึงแนวนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ และผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้กรอบการรายงานตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยขอบเขตเนื้อหาของรายงานจะเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากหน่วยงานที่รับผิดชอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2563

บริษัทได้นำเสนอเนื้อหาการรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งได้ผ่านการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก และนำมากำหนดเป็นประเด็นหลักที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีขั้นตอนดังนี้

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



1. การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

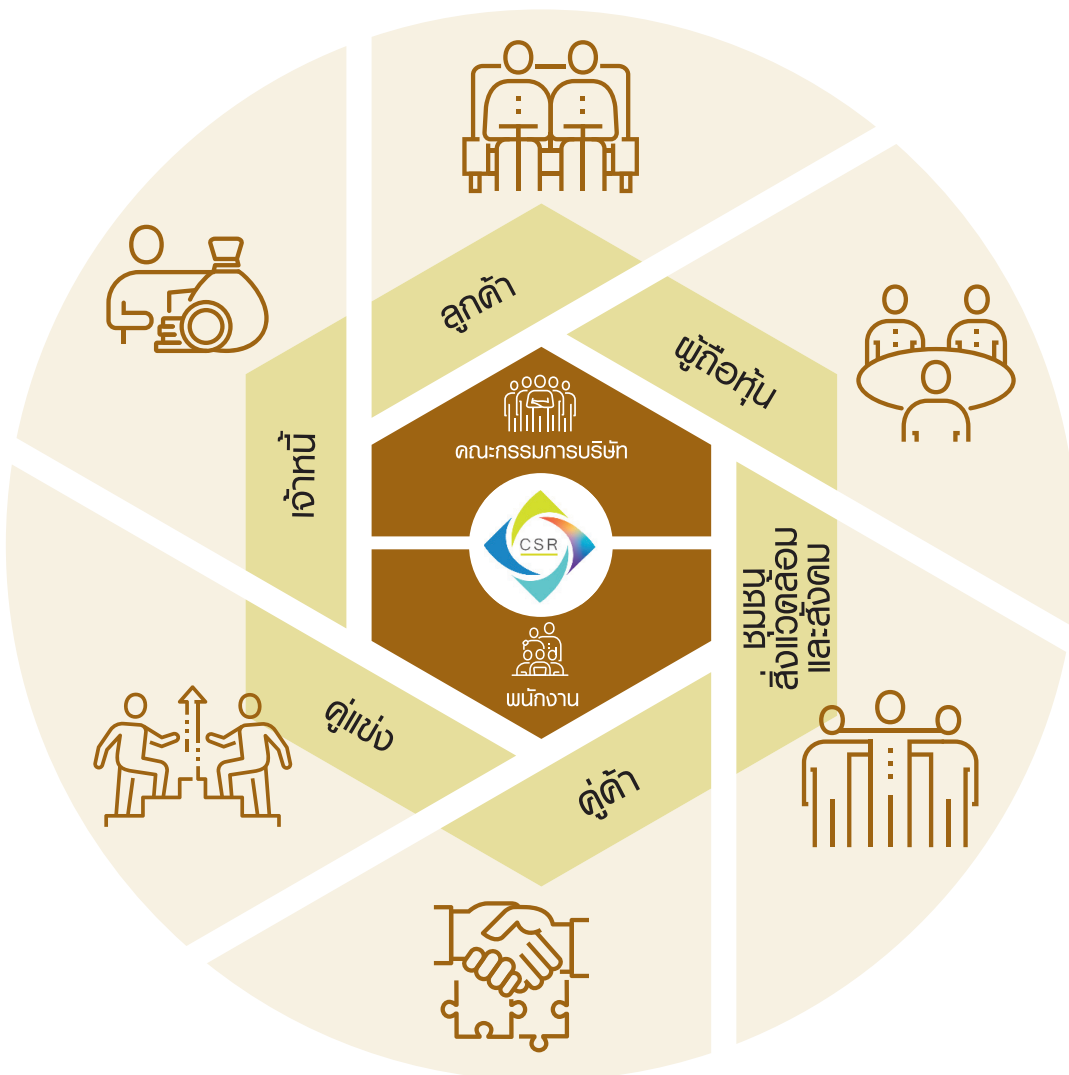
บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีกระบวนการและขั้นตอนเพื่อวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกผ่านการจัดกิจกรรมรูปแบบต่างๆ รวมถึงช่องทางการสื่อสารต่างๆ โดยกำหนดความถี่ในการดำเนินงานที่ชัดเจน อาทิ การจัดประชุม การสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัท 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 ชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้



ตารางแสดงการวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
1. ผู้ถือหุ้น 	<ul style="list-style-type: none"> • ผลตอบแทนที่เหมาะสม และเติบโตอย่างยั่งยืน • ผลการดำเนินงานดี และเติบโตอย่างสม่ำเสมอ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม • ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ • การบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบ 	<ul style="list-style-type: none"> • การดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับคู่หลักกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> • สร้างผลประโยชน์ที่เกื้อหนุนการเติบโตภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี • จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง • จัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (ปี 2563 บริษัทไม่ได้จัดประชุมเนื่องจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา) • เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ครบถ้วน ถูกต้องผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และมีความโปร่งใส • จัดให้มีช่องทางการสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์ • รับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด • เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องที่มีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและเผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยให้สิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. การเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2. การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ 3. การเสนอคำถามล่วงหน้า • เชิญชวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและร่วมแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม
2. คณะกรรมการบริษัท 	<ul style="list-style-type: none"> • ดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน • ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม • การประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> • ดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับคู่หลักกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> • จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน • จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณากลับกรอง ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท • ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา • มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ • ส่งเสริม สนับสนุน พัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ และธุรกิจของบริษัท • การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ • การประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ 2. การประเมินตนเองของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล 3. การประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้ 4. การประเมินเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับคู่หลักกิจการที่ดี



ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
<p>3. พนักงาน</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • การจัดอบรมสัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้และศักยภาพ • การพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะในการดำเนินชีวิตอื่นๆ • การจัดสถานที่ทำงานให้สะอาดถูกสุขอนามัย และมีความปลอดภัยในการทำงาน • การจัดอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม • การให้ผลตอบแทน มีตำแหน่งงานและสวัสดิการที่เหมาะสม • การเปิดโอกาสให้พนักงานจัดสรรเวลาเพื่อสร้างสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว 	<ul style="list-style-type: none"> • การจ้างงานที่ปลอดจากการเลือกปฏิบัติ ไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุ มาเป็นปัจจัยในการพิจารณาและตัดสินใจจ้างงาน • ส่งเสริมการจ้างงานสำหรับกลุ่มแรงงานที่มีสถานะเปราะบาง เช่น การเปิดโอกาสให้มีการจ้างงานคนพิการ • พัฒนาพนักงานเพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และเลื่อนตำแหน่ง เพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน • ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงาน อันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่เพียงฝ่ายเดียว หรือการตัดสินใจขึ้นอยู่กับฐานของการเลือกปฏิบัติ • สนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว • เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงการมีอิสระในการให้ความเห็น โดยปราศจากการแทรกแซง การได้รับข้อมูลหรือความเห็นผ่านสื่อต่างๆ การจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน • มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ หรือตามข้อตกลงร่วมระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง โดยพิจารณาตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น • จัดสภาพที่ทำงานที่เหมาะสมให้พนักงานทำงานได้อย่างปลอดภัยและมีศักดิ์ศรี • ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้ง หรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง • จัดทำนโยบายความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รวมถึงวิเคราะห์และหามาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> • จัดกิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงาน • ประเมินทัศนคติพนักงานใหม่ • ส่งเสริมให้พนักงานมีค่านิยม PRO-Active • การพัฒนาศักยภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะแก่พนักงานในทุกระดับ รวมทั้งเพิ่มช่องทางการเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet ซึ่งพนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา แบบไม่มีข้อจำกัดภายใต้โครงการ LHFG People Connect เพื่อเป็นการเสริมสร้างศักยภาพพนักงานให้พร้อมทันต่อความรู้ และการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว • แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ • กิจกรรมเพื่อสื่อสารและเสริมสร้างความเป็นทีม • ดำเนินการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้ใกล้เคียงตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น • จัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ • ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้ง หรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายในบริษัท • จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน • ปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน • จ้างคนพิการให้มีโอกาสประกอบอาชีพเพื่อดำรงอยู่ในสังคมด้วยความภาคภูมิใจ • จัดช่องทางการสื่อสารและเรียนรู้ และส่งเสริมให้เกิดการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ (Two Way Communication)



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"> • การสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้าใช้บริการที่สาขา • การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าในทุกด้าน ตลอดจนการกำหนดมาตรการในการรักษาความลับของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> • นำผลการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าทุกช่องทางมาปรับปรุงคุณภาพการบริการ • ศึกษาพฤติกรรมลูกค้าเพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า • ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้อง ชัดเจน และเข้าใจง่าย • รับฟังข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข • คิดค้น และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า • เผยแพร่ ข้อมูลผลิตภัณฑ์ และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง เพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ง่ายต่อการเข้าถึง • ให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ • รับข้อร้องเรียน และจัดการข้อร้องเรียนโดยเร็วที่สุด • จัดกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า • มีกระบวนการในการรักษาข้อมูลของลูกค้า
<p>5. ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน • การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการเรียนรู้ • การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายภาครัฐ • ดูแลรักษาสีเขียว • พยายามเพื่อรับฟังความคิดเห็นและความต้องการของชุมชนและสังคมใกล้เคียง 	<ul style="list-style-type: none"> • ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่กับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม • สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม • ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา และมีส่วนร่วมดำเนินการเพื่อปรับปรุงคุณภาพและการเข้าถึงการศึกษา • ส่งเสริมกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา • ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการตระหนักถึงขีดความสามารถในการใช้ทรัพยากรให้เกิดความคุ้มค่า • จัดทำแผนฉุกเฉินให้เหมาะสมเพื่อลดความสูญเสีย • เปิดกว้าง และอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถแสดงความคิดเห็นสร้างสรรค์ ซึ่งเป็นรากฐานของความสามารถในการสร้างนวัตกรรม อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรม • ส่งเสริมและร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า เพื่อพัฒนานวัตกรรม และการเผยแพร่ข่าวสารดังกล่าว • สำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจ อยู่เสมอว่าก่อให้เกิดความเสี่ยง หรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบจะแก้ไขในทันที 	<ul style="list-style-type: none"> • รับฟังความคิดเห็นของชุมชนใกล้เคียง เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข หรือให้การสนับสนุน • ให้การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา • จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสมเพื่อป้องกันความสูญเสีย และความเสียหายต่อสิ่งแวดล้อม • ทำโครงการ Green Office ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า กระดาษและเปลี่ยนเครื่องใช้สำนักงานที่มีคุณสมบัติรักษาสิ่งแวดล้อม • การสนับสนุนและส่งเสริมการให้ความรู้ทางการเงิน แก่เยาวชนผ่านโครงการคนไทยยุคใหม่ใส่ใจเรื่องเงิน โดยการให้บุคลากรของบริษัทเป็นวิทยากรถ่ายทอดความรู้ผ่านการทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการเรียนรู้ ความเข้าใจ และนำไปสู่การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมทางการเงินที่เหมาะสมเพื่อสร้างสังคมที่มีคุณภาพ • โครงการ “LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษา” มอบโอกาสให้เยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อ ได้รับโอกาสศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย • โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง เพื่อส่งต่อการเรียนรู้ให้กับเยาวชนที่ขาดแคลน • โครงการปฏิทินเก่าเราขอ เพื่อส่งมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดฯ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอน หนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา • โครงการส่งหนังสือสื่อความรู้ สู่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง • การบริจาคโลหิต โครงการ “จิตอาสา บริจาคโลหิต ด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้ สามคนรับ” โดยจะนำโลหิตที่รับบริจาคไปช่วยเหลือผู้ป่วยทั่วประเทศตามโรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศให้รอดพ้นจากอาการเจ็บป่วย



ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
5. ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม (ต่อ) 			<ul style="list-style-type: none"> ให้ความช่วยเหลือ การบริจาคสิ่งของและเงิน การผ่อนปรนการชำระหนี้ ลดค่าวงคตินเชื่อ การให้สินเชื่อเพิ่ม สำหรับลูกค้า หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ ช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระ ชะยาระยะเวลาเงินกู้ สนับสนุนสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเพิ่ม
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"> ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา สร้างพันธมิตรกับคู่ค้าที่มีศักยภาพ มีความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ ไม่กีดกันคู่ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> พบปะคู่ค้า ทำการตลาดร่วมกับคู่ค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ สร้างพันธมิตรกับคู่ค้าเพื่อลูกค้าแนะนำลูกค้ารายอื่นมาใช้บริการ รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความเหมาะสม และเป็นธรรมกับคู่ค้า ชำระค่าสินค้าและบริการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม คัดเลือกผู้ให้บริการด้วยความโปร่งใส
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 สิ่งที่เกิดหวงในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งได้จากการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก มาพิจารณาตามแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อนำมากำหนดเป็นประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

• **กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน** ได้แก่ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน บริษัทจึงให้มีการแสดงความคิดเห็นในรูปแบบการพบปะหารือ การจัดประชุม เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

• **กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก** ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้ บริษัทได้รวบรวมประเด็น ข้อคิดเห็น ในรูปแบบการพบปะหารือ เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

3. การจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทวิเคราะห์และพิจารณาข้อมูลที่ได้จากการสอบถามผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก เพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และแบ่งประเด็นออกเป็น 3 ระดับ คือ ระดับความสำคัญน้อย ระดับความสำคัญปานกลาง และระดับความสำคัญมาก รวม 8 ประเด็น โดยนำมาจัดลำดับความสำคัญของประเด็นดังกล่าวใน Materiality Matrix โดยแต่งตั้งเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและแกนนอนเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อบริษัท




Materiality Matrix



ตารางแสดงการวิเคราะห์ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ

ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ	ประเด็นด้านความยั่งยืนตามแนวทาง GRI (Global Reporting Initiative)	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก	หัวข้อที่นำเสนอในรายงาน	เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs)
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	GRI 102-18 GRI 102-19	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน • กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้ถือหุ้น • ลูกค้า • คู่ค้า 	การกำกับดูแลกิจการที่ดี	
การดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)	GRI 102-43 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 203-1	<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	GRI 203-2	<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 	<ul style="list-style-type: none"> • ลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> • นวัตกรรมและการเผยแพร่ นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม 	
จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ	GRI 102-16 GRI 102-17 GRI 102-25 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 205 GRI 205-2 GRI 205-3 GRI 206-1	<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 	



ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ	ประเด็นด้านความยั่งยืน ตามแนวทาง GRI (Global Reporting Initiative)	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ภายนอก	หัวข้อที่นำเสนอ ในรายงาน	เป้าหมายการพัฒนา ที่ยั่งยืนขององค์การ สหประชาชาติ (SDGs)
การบริหารความเสี่ยง	GRI 102-11 GRI 102-15 GRI 102-30 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 201-2	<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 การควบคุมภายใน และ การบริหารจัดการความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี 	 
การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล	GRI 102-8 GRI 102-41 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 401-1 GRI 401-2 GRI 401-3 GRI 403 GRI 404 GRI 412	<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	GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 201-1 GRI 203-1 GRI 203-2 GRI 413-1 GRI 419-1	<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	GRI 201-1 GRI 203-1 GRI 203-2 GRI 413-1 GRI 419-1	<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. การตรวจสอบประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ

บริษัทจะรวบรวมประเด็นที่มีความสำคัญนำเสนอต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการบรรษัทภิบาล เพื่อรับทราบและให้แนวทางดำเนินงาน ซึ่งได้รายงานในรายงานการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนและเว็บไซต์ของบริษัท

5. การทบทวนประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ

บริษัทจัดให้มีกระบวนการพิจารณาทบทวนข้อมูลหลังจากการเผยแพร่รายงานฉบับนี้ เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงและปรับเปลี่ยนเนื้อหาการรายงานในฉบับต่อไป



การตรวจสอบคุณภาพของรายงาน

เนื้อหาที่ได้นำเสนอในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และเว็บไซต์ของบริษัทได้ผ่านการตรวจสอบ สอบทาน จากหน่วยงานที่รับผิดชอบของบริษัท มีความถูกต้องสมบูรณ์ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

การเชิญชวนคู่ค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต

บริษัทได้สนับสนุนให้ลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณได้ตระหนักถึงการสร้างสังคมปลอดคอร์รัปชัน โดยได้เชิญชวนให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต การติดสินบน และคอร์รัปชัน ด้วยการส่งหนังสือไปยังลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณเพื่อขอความร่วมมืองดเว้นการให้ของขวัญ ของกำนัล สิ่งตอบแทนอื่นใด หรือการเลี้ยงรับรองแก่เจ้าหน้าที่บริษัท

การพิจารณาสินเชื่อตามประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ในการอำนวยการสินเชื่อได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะมีกระบวนการพิจารณาไตร่ตรองอย่างรอบคอบซึ่งมีประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณา หากการดำเนินธุรกิจของลูกค้าไม่ก่อให้เกิดผลดีต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ธนาคารจะไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ

การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นยกระดับคุณภาพการให้บริการ โดยดำเนินการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าทุกช่องทางมาปรับปรุงคุณภาพการบริการ เพื่อให้เกิดความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง เพื่อรับทราบความคิดเห็นของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนามาตรฐานการให้บริการได้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และสามารถกำหนดเป็นตัวชี้วัดการให้บริการของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารมีการปรับปรุงมาตรฐานการให้บริการอยู่เสมอเพื่อให้มั่นใจว่าตอบสนองการให้บริการของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพและทันทั่วถึง

ธนาคารได้นำผลการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการบริการ โดยดำเนินการดังนี้

1. สื่อสารให้พนักงานธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการให้บริการอย่างมีคุณภาพ
2. มีการตรวจสอบคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง

ปี 2563 ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขาอยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 94.46 ลดลงร้อยละ 0.84 เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่อยู่ที่ร้อยละ 95.30

การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับการเติบโตทางธุรกิจโดยไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน 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 จะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง และต้องผ่านการพิจารณาโดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการเพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการและราคา

การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ มีขั้นตอนดังนี้

1. จัดหารายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการให้ตรงกับความต้องการของผู้สั่งซื้อสินค้าและผู้รับบริการ
2. คัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการโดยยึดตามหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ และราคาตามแนวปฏิบัติการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัท ซึ่งรวมถึงการจัดหาสินค้าที่มีคุณภาพดี ราคาเหมาะสม และเป็นผู้ขายที่ไม่มีประวัติทุจริตหรือทำธุรกิจผิดกฎหมาย ไม่มีนโยบายใช้แรงงานที่ผิดกฎหมาย ปฏิบัติกับคู่ค้าอย่างโปร่งใส เป็นธรรม มีการดูแลความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รักษาสิ่งแวดล้อมเพื่อร่วมกันสร้างห่วงโซ่อุปทานให้เกิดการดำเนินธุรกิจร่วมกันอันจะเป็นประโยชน์ต่อพนักงาน ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม
3. เมื่อได้รายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ผ่านการคัดเลือก จะเข้าสู่การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ให้สินค้าหรือบริการที่คุณภาพดี มีต้นทุนและราคาที่เหมาะสม



ในปี 2563 ธนาคารมีลูกค้า 799 ราย เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.9 เมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีจำนวน 727 ราย โดยลูกค้าได้รับทราบที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณของธนาคาร รวมทั้งการแจ้งให้ลูกค้าทราบเกี่ยวกับระเบียบวิธีการจัดซื้อ เพื่อให้ลูกค้ามีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบวิธีการจัดซื้อได้อย่างถูกต้องและโปร่งใส

กระบวนการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลลูกค้า

บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของลูกค้าในหลายรูปแบบ อาทิ การประเมินความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า การมีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนหรือติชม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้รับสินค้าและบริการที่ตรงกับความต้องการ บริษัทมีทีมงานที่ทำหน้าที่บริหารงานจัดซื้อ การตรวจสอบสินค้าและบริการ การแนะนำลูกค้าในการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพสินค้า และหากลูกค้าไม่สามารถดำเนินการตามมาตรฐานที่กำหนดบริษัทอาจพิจารณาไม่ใช้บริการ

การดำเนินการด้านภาษี

บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใส ตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล บริษัทมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

กลยุทธ์การดำเนินการด้านภาษี

บริษัทมีการวางแผนด้านภาษีเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงต้องเป็นไปตามข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

การบริหารความเสี่ยงด้านภาษี

บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านภาษีอากร โดยมีการอบรมและพัฒนาให้ความรู้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบและมีการปฏิบัติตามอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

บริษัทใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี (Tax Incentives) อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และเต็มประสิทธิภาพภายใต้การประกอบธุรกิจอย่างยั่งยืน รวมถึงใช้โครงสร้างภาษีในแนวทางที่ถูกต้อง ซึ่งไม่ก่อให้เกิดการหลีกเลี่ยงภาษี สิทธิประโยชน์ทางภาษีอาจครอบคลุมถึงมาตรการยกเว้นภาษีในบางช่วงเวลา หรือสิทธิประโยชน์อื่นๆ ซึ่งทั้งหมดนี้อยู่ภายใต้นโยบายภาษีของประเทศหรือแต่ละท้องถิ่น และใช้กับธุรกิจที่มีคุณสมบัติตรงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

การกำกับดูแลกิจการที่ดี



บริษัทยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมด้านบรรษัทภิบาลในองค์กร บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีหน้าที่กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนเป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาลให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งองค์กร การมีธรรมาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ดูแลการทำรายการที่มีความชัดเจนทางผลประโยชน์ให้มีความเหมาะสม และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดและการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานด้านต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ได้แก่

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะดูแลการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนงาน และการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

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

รางวัล ASEAN CG Scorecard

บริษัทได้รับรางวัล ASEAN CG Scorecard ประจำปี 2562 ในฐานะบริษัทจดทะเบียนไทยที่ได้คะแนน ASEAN CG Scorecard ตั้งแต่ 97.50 คะแนนขึ้นไป ประเภท ASEAN Asset Class PLCs ซึ่งเป็นหนึ่งในบริษัทจดทะเบียนไทยจากทั้งหมด 135 บริษัทของประเทศในกลุ่มอาเซียนที่ได้รับรางวัลนี้ โดยได้รับการสนับสนุนจาก ASEAN Capital Markets Forum (ACMF) ซึ่งเป็นการรวมกลุ่มกันของหน่วยงานกำกับดูแลในภูมิภาคอาเซียน โดยมีเป้าหมายเพื่อยกระดับคุณภาพ การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนในอาเซียนให้ทัดเทียมมาตรฐานสากล



2019 AWARDS



บริษัทมีความมุ่งมั่นในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง **ส่งผล ให้บริษัทได้รับคะแนนจากโครงการสำรวจ การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2563 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2020) อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวงต่อเนื่องเป็นปีที่ 6** โดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย ทั้งนี้ บริษัทได้รายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและคณะกรรมการบริษัทรับทราบ และได้รับข้อเสนอแนะเพื่อนำไปพัฒนา และปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการให้ดียิ่งขึ้น



บริษัทตระหนักถึงการคำนึงถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ตลอดจนความตั้งใจที่จะให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการดูแลบริษัทอย่างแท้จริงและการส่งเสริมให้มีกลไกถ่วงดุลและตรวจสอบ ส่งผลให้บริษัทได้รับ **ผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563** ในระดับ **“ดีเยี่ยม และสมควรเป็นตัวอย่าง”** โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้รับคะแนนเต็ม 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 8



นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy)

บริษัทกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นลายลักษณ์อักษรโดยอ้างอิงจากหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทนำมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีความโปร่งใสและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2563

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี แบ่งเป็น 8 ข้อหลัก ได้แก่

- หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กร ที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

- หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
- หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ
- หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

รายละเอียดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)

หลักปฏิบัติบางเรื่องที่บริษัทยังไม่ได้นำมาปรับใช้ อาทิ

แนวปฏิบัติตาม CG Code	เหตุผลที่ไม่ได้ปฏิบัติ
ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ	ประธานกรรมการเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารแต่ไม่ได้แต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ที่ความรับผิดชอบในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน การบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรม ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กร ที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านการอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปี รวมทั้งกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ การจัดสรรทรัพยากรเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามกลยุทธ์และแผนงานที่กำหนดโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งจะติดตามการบริหารงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด

2. คณะกรรมการบริษัทดูแลให้บริษัทนำไปสู่ผล (Governance Outcome) ในเรื่องดังนี้

- สามารถแข่งขันได้ และมีผลประกอบการที่ดี โดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว
- ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย
- เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- การปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยเสี่ยง



3. คณะกรรมการบริษัทดูแลให้ผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต ดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งการกำหนดขอบเขต การมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการอย่างชัดเจน และการติดตามให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท

4. การประชุมคณะกรรมการ

- บริษัทได้กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และในกรณีที่มิวาระพิเศษจะจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมและความจำเป็น ทั้งนี้บริษัทได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ และบริษัทได้เผยแพร่กำหนดตารางประชุมดังกล่าวไว้ในระบบอินทราเน็ตของบริษัท และในแต่ละรอบของการประชุมเลขานุการบริษัทจะแจ้งไปยังหน่วยงานต่างๆ ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14-21 วัน เพื่อเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม

- กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร ซึ่งกรรมการจะอภิปรายเรื่องที่มีความสำคัญ และในการพิจารณาบางวาระกรรมการอาจเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้รายละเอียดข้อมูลเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่นำเสนอโดยตรง

- การกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท จะกำหนดโดยประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุม ซึ่งจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อรับทราบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ หรือเพื่อพิจารณานุมัติแล้วแต่กรณี

- คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท จัดส่งหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัท ไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณาอย่างน้อย 5 วันทำการ ก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาอย่างเพียงพอในการศึกษาข้อมูล

- การประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด และกรณีมิวาระการประชุมที่ต้องลงมติจะมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระใดจะออกเสียง จกให้ความเห็นในวาระนั้น หรือออกจากห้องประชุม

การประชุมคณะกรรมการบริษัทจะใช้เวลาในการประชุมแต่ละครั้งประมาณ 2 - 2.5 ชั่วโมง และในการประชุมประธานกรรมการบริษัทได้จัดสรรเวลาในแต่ละวาระอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเมื่อเสร็จสิ้นการประชุม เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมเนื้อหาความเห็น และสาระสำคัญอย่างครบถ้วนให้แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท และเอกสารประกอบการประชุมอย่างเป็นระบบ เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

5. คณะกรรมการบริษัทสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็นโดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

6. ประธานกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถจัดประชุมระหว่างกันได้ เพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ โดยแจ้งมติและสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารรับทราบ โดยในปี 2563 ไม่มีการประชุมหารือเป็นการเฉพาะระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา

7. การประเมินผลงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ รวมถึงกำหนดผลตอบแทนและโบนัส สำหรับการปฏิบัติงานประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อบริษัท ดังนี้

- ประธานกรรมการบริษัทได้ประเมินผลงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการตามแนวทางของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีตัวชี้วัดที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท การคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความสำเร็จตามเป้าหมาย และพิจารณาสถานการณ์และสถานะธุรกิจในช่วงนั้นร่วมด้วย ซึ่งแบบการประเมินแบ่งออกเป็น 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) และได้นำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนและโบนัส และเมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการแล้วได้นำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณานุมัติ



หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

1. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทเป็นไปเพื่อความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กับบริษัท ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม
2. คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลและมีการทบทวนแผนงาน งบประมาณ และกลยุทธ์เป็นประจำทุกครึ่งปี เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงาน งบประมาณ และกลยุทธ์ในแต่ละช่วงเวลาสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก และภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลา และปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น

1. โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถในสาขาต่างๆ มีความเชี่ยวชาญ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ และจำเป็นต้องการดำเนินธุรกิจของบริษัท อุทิศเวลาและความพยายามอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีการบริหารจัดการที่ดี

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

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

- **กรรมการอิสระ¹ จำนวน 4 ท่าน** คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายอตุลย์ วินัยแพทย์ นายประดิษฐ์ ศวัสถนันทน์ ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ และนายพิชัย คุชฎิกุลชัย
- **กรรมการที่เป็นผู้บริหาร² จำนวน 3 ท่าน** คิดเป็นร้อยละ 27.28 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นางศศิธร พงศธร นายภู โค-ชิน และนายณพร สุนทรจิตต์เจริญ
- **กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน** คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายรัตน พานิชพันธ์ นายหลี่ หมิง-เซี่ย นายฉี ชิง-ฟู และนายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล

หมายเหตุ

¹ **กรรมการอิสระ** หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัทอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจ โดยอิสระของตน บริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

² **กรรมการที่เป็นผู้บริหาร** หมายถึง กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่ง ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใดๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทเป็นไปตามสัดส่วน

อย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการบริษัทและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบ ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน

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

รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เรื่อง คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

- กรรมการบริษัทรวมถึงกรรมการอิสระที่ได้รับ การคัดเลือก ทุกท่านได้ผ่านการสรรหาและพิจารณาจาก คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เนื่องจากเป็นผู้มี คุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ภูมิลำเนาของหน่วยงานที่กำกับดูแล ข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยกรรมการ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถเฉพาะด้าน ที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและไม่กีดกันในเรื่องเพศ

2. การแต่งตั้งกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของบริษัท มีความโปร่งใส และชัดเจนในการเสนอชื่อบุคคลหรือการเสนอชื่อกรรมการบริษัทท่านเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทจะต้องมีประวัติ และรายละเอียดที่เพียงพอของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา เพื่อประโยชน์ในการลงมติของผู้ถือหุ้น



- บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการ

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจด้านการเงินการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทครบถ้วนตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

3. การกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัทอย่างรอบคอบ และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ ดังนี้

- กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ สามารถเป็นประธานกรรมการหรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ คณะกรรมการบริษัท เรื่อง การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4. การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของบริษัท ทั้งนี้ ให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดจำนวนวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ สามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี ให้สามารถดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปได้ไม่เกินปี 2565

5. การกำหนดจำนวนกรรมการออกตามวาระ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งคณะ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ให้ใช้วิธีจับฉลากโดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

6. คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัท มีการกระจายอำนาจการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงาน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และทำให้บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน โดยรายงานการดำเนินการต่อคณะกรรมการบริษัท ได้แก่

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

รายละเอียดของกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

7. เลขาธิการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร เป็นเลขาธิการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทจะต้องทราบ และปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งประสานงาน ให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเลขาธิการบริษัทมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนดด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบและซื่อสัตย์สุจริต

- คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขาธิการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาทักษะและความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขาธิการบริษัท

รายละเอียดประวัติของเลขาธิการบริษัท ได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8. เลขาธิการบริษัท



8. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทโดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจน เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติและผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่านให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และเหมาะสมเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยค่าตอบแทนกรรมการได้นำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ แบบรายบุคคล และแบบไขว้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณา ทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคในปีที่ผ่านมา และเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้นเพราะทราบถึงความคิดเห็นของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยผลการประเมินและข้อคิดเห็นของกรรมการได้นำไปใช้เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและของกรรมการแต่ละท่าน โดยแบบที่ใช้ในการประเมินได้ใช้แบบตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนำมาปรับปรุงเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและสอดคล้องกับลักษณะและสภาพแวดล้อม การประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งบริษัทได้ทำการการประเมินตนเองดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ
- การประเมินตนเองของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
- การประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้
- การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

• การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่

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

วิธีการประเมิน ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะกรรมการได้ร่วมกันประเมินโดยการให้คะแนนในแต่ละข้อ

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท
ทั้งคณะ ประจำปี 2563 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 3 - 4

• การประเมินตนเองของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

วิธีการประเมิน เลขาธิการบริษัทและเลขาธิการคณะกรรมการชุดย่อย ได้จัดส่งแบบประเมินตนเองเป็นรายบุคคลให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินตนเองตามคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่กรรมการดำรงตำแหน่ง และเมื่อกรรมการประเมินตนเองเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขาธิการรวบรวม

ผลการประเมินตนเองของกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล ประจำปี 2563 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ของกรรมการทุกท่านได้คะแนนระดับ 3 - 4



• การประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้

แบบประเมิน เป็นการประเมินความรับผิดชอบและบทบาททำหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทและกรรมการ

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

วิธีการประเมิน เลขานุการบริษัท ได้จัดส่งแบบประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้ให้ประธานกรรมการบริษัททำการประเมินกรรมการแต่ละท่าน และให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินประธานกรรมการบริษัท เมื่อทำแบบประเมินเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขานุการบริษัทเพื่อรายงานให้กรรมการทราบ

• การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับคุณลักษณะที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับคุณลักษณะที่ดี เพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการประเมินตนเองว่าบริษัทปฏิบัติหรือไม่ปฏิบัติในเรื่องใด เพื่อให้บริษัทสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการบริษัทได้วิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 4 หัวข้อ ได้แก่

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
4. ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

การให้คะแนน ในแบบประเมินไม่ได้กำหนดระดับคะแนนแต่ได้กำหนดในแต่ละหัวข้อได้ปฏิบัติแล้วหรือไม่ ดังนี้

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

วิธีการประเมิน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลได้ร่วมกันประเมิน และนำเสนอผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบผลการประเมิน

ผลการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับคุณลักษณะที่ดี หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในช่อง "ใช่"

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

1. การพัฒนาความรู้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับ การปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับคุณลักษณะ โดยบริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้ได้เข้ารับการศึกษาศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจากสถาบันภายนอกและภายในบริษัท เพื่อเป็นการส่งเสริมพัฒนาทักษะ เพิ่มพูนความรู้ความสามารถที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่และเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย โดยเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท โดยบริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้า



ตารางแสดงกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนา ในปี 2563

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์ ประธานกรรมการบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> - สถานการณ์หนี้ครัวเรือนไทย ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 2 กันยายน 2563 ณ ห้องประชุม 1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 19 ตุลาคม 2563 ณ ห้องประชุม 1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2. นายอศุขย์ วินัยแพทย์ กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 19 ตุลาคม 2563 ณ ห้องประชุม 1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
3. นายประดิษฐ์ ศรีสตันทนา กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 19 ตุลาคม 2563 ณ ห้องประชุม 1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
4. ดร. สุปรียา ควระเดชะคุปต์ กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 19 ตุลาคม 2563 ณ ห้องประชุม 1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
5. นายพิชัย คุชฌิกุลชัย กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 19 ตุลาคม 2563 ณ ห้องประชุม 1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - Cyber Resilience Leadership “Tone from the Top” 2020 ผู้จัด : ธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 24 กันยายน 2563 ณ ห้องประชุม ชั้น 5 ศูนย์การเรียนรู้ ธนาคารแห่งประเทศไทย
6. นายทลี หิมง-เขีย กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 19 ตุลาคม 2563 ณ ห้องประชุม 1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
7. นายนพพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 19 ตุลาคม 2563 ณ ห้องประชุม 1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
8. นายฉิ ชิง-ฟู กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 19 ตุลาคม 2563 ณ ห้องประชุม 1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
9. นายวู โค-ชิน กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 19 ตุลาคม 2563 ณ ห้องประชุม 1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
10. นางศศิธร พงศธร กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - สถานการณ์หนี้ครัวเรือนไทย ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 2 กันยายน 2563 ณ ห้องประชุม 1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 19 ตุลาคม 2563 ณ ห้องประชุม 1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) 38/2020 : IOD ผู้จัด : สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 27 ตุลาคม 2563 วันที่ 3 พฤศจิกายน 2563 วันที่ 10 พฤศจิกายน 2563 และวันที่ 17 พฤศจิกายน 2563 (รวม 4 วัน) ณ ชั้น 3 อาคารวิทยาสารคดีคดี 2 (โครงการนอร์ธปาร์ค) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย



2. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการมีสวัสดิการพนักงานที่เหมาะสมเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยมุ่งเน้นความเป็นธรรมและแข่งขันได้ บริษัทจึงมีนโยบายการปรับเงินเดือนประจำปีและการจ่ายโบนัสโดยอิงตามผลการปฏิบัติงานประจำปี และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยการให้ผลสำรวจผลตอบแทนพนักงานของกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันมาใช้ประกอบการพิจารณาเพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้คงอยู่กับบริษัท

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเพื่อเป็นสวัสดิการที่ดีซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนและบริษัทจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และกองทุนได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากกรรมการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากกรรมการแต่งตั้งของนายจ้าง คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก นอกจากนี้บริษัทได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงาน โดยการให้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้พนักงานได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเอง

4. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

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

5. แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่องเพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต บริษัทได้มีการพัฒนาผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งโดยการส่งผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการจัดการ การมอบหมายให้เป็นตัวแทนบริษัทในการดำเนินการต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่องเพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอในธุรกิจของบริษัท เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้บริษัทได้ทำโครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร (Management Development Program) เป็นการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อพัฒนาผู้บริหารตามแผนพัฒนาผู้นำในอนาคต โดยมีการเรียนรู้ใน 4 มิติ คือ การขับเคลื่อนผลงานด้วยวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ (Visionary Leadership) การปลูกฝังความเป็นผู้นำและใช้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ (Leadership Role & Situational Leadership) การเป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลง (Change Leadership) การเป็นผู้นำการบริหารและพัฒนาคน (Management & Developing People)

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix ซึ่งช่วยทำให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี



รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและมีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งและเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้ความเห็นชอบ

ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการพิจารณาเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการและผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในรูปแบบของค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งคุณประโยชน์ที่กรรมการทำให้กับบริษัท และเทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจ อัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และบริษัทได้เปิดเผยอัตราค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นของกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ไว้ในรายงานประจำปี

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่โครงสร้างการจัดการ ข้อ 9. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

1. การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

2. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- ปลุกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม

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

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ถูกต้อง โปร่งใส มีประสิทธิภาพ สามารถเพิ่มคุณค่าและมูลค่ากิจการในระยะยาว รวมถึงความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

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

- กำหนดจริยธรรมกรรมการ และพนักงาน รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วมเพื่อยึดถือเป็นหลักการและวิธีปฏิบัติในการประพฤติตนอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และมีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้เกิดการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ที่นำความเสี่ยงมาสู่ชื่อเสียงของบริษัท

บริษัทได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมบริษัท จริยธรรมกรรมการและพนักงาน ให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทรับทราบผ่านช่องทางอินทราเน็ตของบริษัท และบรรจุเป็นหลักสูตรการเรียนรู้ของพนักงาน รวมทั้งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

หมวดที่ 1 เอตนาธรมณ์

จรรยาบรรณบริษัท จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นแนวทางประพฤติปฏิบัติที่ดี เป็นการวางมาตรฐานในการทำงานสำหรับพนักงานทุกระดับรวมถึงกรรมการบริษัท บริษัทถือเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ มุ่งเน้นการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดำเนินการโดยมีความสมดุลระหว่างผลประโยชน์ ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้น และลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนหลักมนุษยธรรม



บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่อ้างไว้ ซึ่งเกียรติคุณและความน่าเชื่อถือ อำนาจประโยชน์ต่อลูกค้า ดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสาธารณะ โดยดำเนินการให้มีความสมดุลระหว่าง บริษัทและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยจรรยาบรรณและจริยธรรม แบ่งออกเป็น 4 หมวด ได้แก่

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

คำนิยาม

“จรรยาบรรณบริษัท”

หมายถึง ประมวลประเพณีที่ผู้ประกอบการอาชีพสถาบันการเงิน กำหนดเพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณ ชื่อเสียง และฐานะของการเป็นพนักงานสถาบันการเงิน

“จริยธรรม”

หมายถึง ข้อประพฤติปฏิบัติขั้นพื้นฐานในการควบคุม ความประพฤติทางกาย และวาจาที่พนักงานพึงยึดถือ และปฏิบัติ เป็นกิจปกติในการปฏิบัติงาน

“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

บริษัทจะดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ด้านการประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

- 2.1.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ ปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของ หน่วยงานของรัฐและระเบียบที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายการต่อต้าน และป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบาย ด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงิน แก่การก่อการร้าย
- 2.1.2 ป้องกันหรือหลีกเลี่ยงการกระทำ ซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2.1.3 ปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่มี ความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และ ความระมัดระวังรอบคอบ

- 2.1.4 เก็บรักษาความลับและไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหา ประโยชน์ในทางที่มีขอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น

2.2 บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของบริษัทมีจิตสำนึกใน หน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กรอบคุณธรรม และจริยธรรม เพื่อส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับในบริษัท ดังต่อไปนี้

- 2.2.1 กรรมการและผู้บริหารจะกระทำการ ด้วยความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติ หน้าที่และการกำกับดูแลกิจการ มีความ ซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม มีความ รับผิดชอบ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มี ส่วนได้เสียภายใต้กรอบและแนวทางของ หลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgment Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและ รักษาผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ ด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับ บริษัทหรือการดำเนินการต่างๆ ของบริษัท

- 2.2.2 กรรมการและผู้บริหารจะดำรงบทบาทสำคัญ ในการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในบริษัท อันจะสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ภาคอุตสาหกรรมและประเทศชาติ รวมถึง จัดให้มีการกำหนดนโยบายเรื่องธรรมาภิบาล ที่ดีให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจน มีการจัดทำจรรยาบรรณและสื่อสารให้ พนักงานและผู้บริหารนำไปปฏิบัติได้ อย่างมีประสิทธิภาพ

- 2.2.3 กรรมการจะปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแล กิจการที่ดีและต้องเป็นผู้เชื่อมโยงระหว่าง ผู้ถือหุ้นกับฝ่ายจัดการ โดยทำหน้าที่กำหนด นโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และทิศทางการดำเนินงานรวมถึงจัดให้มี การกำกับควบคุมดูแลกิจการที่ดี ตลอดจน ดูแลให้ผู้บริหารของบริษัทและฝ่ายจัดการ ดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล



- 2.2.4 การดำเนินธุรกิจของบริษัทอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับมาตรฐาน และแนวปฏิบัติต่างๆ ของหน่วยงานทางการ ดังนั้นกรรมการในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นจึงจะกำหนดนโยบายโดยมีผู้บริหารของบริษัทในฐานะฝ่ายจัดการทำหน้าที่ผลักดันนโยบายให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ อย่างเคร่งครัด
- 2.2.5 กรรมการจะดูแลให้บริษัทมีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ผู้บริหารของบริษัทจะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของบริษัท และจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- 2.2.6 การดำเนินกิจการใดๆ ของกรรมการและผู้บริหารที่มีต่อบริษัทจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมนิยมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษโดยมุ่งประโยชน์ต่อบริษัทเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

2.3 มาตรฐานการให้บริการ

บริษัทจะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ ดังต่อไปนี้

- 2.3.1 มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย ได้รับการบริการอย่างดี
- 2.3.2 มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการให้บริการที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง

- 2.3.3 มีระบบการจัดการและการควบคุมภายในที่รอบคอบเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดในการให้บริการ
- 2.3.4 มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับธุรกิจเพื่อให้บริษัทสามารถจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและรับมือได้อย่างเหมาะสม

2.4 พนักงานและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน 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 ไม่เลือกปฏิบัติโดยอ้างเหตุผลความแตกต่างทางเพศ 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 อัตราค่าบริการและดอกเบี้ยที่ต้องชัดเจน และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจ และมีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยความที่ชัดเจนไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด
- 2.5.3 ปกป้องรักษาข้อมูลลูกค้าเป็นความลับ เว้นแต่กรณีที่ได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือบริษัทจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
- 2.5.4 จัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียน อย่างชัดเจนและเหมาะสม
- 2.5.5 มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า อย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือ ผลประโยชน์ของก้านัล ทรัพย์สิน และการเลี้ยงส่งสรรคในรูปแบบใดๆ ที่สื่อถึงเจตนาดังกล่าวเพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้า อย่างไม่ถูกต้อง

2.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

- 2.6.1 การป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน
- (1) จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขาย หลักทรัพย์ และให้มีการเปิดเผย การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการใช้อิทธิพลจากตำแหน่งหน้าที่ หรือการปฏิบัติงานเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ในทางมิชอบ
 - (2) กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน

- 2.6.2 การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- (1) การเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- (2) ผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทอย่างเต็มที่
- (3) กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

- 2.6.3 การรับและให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่นๆ

- (1) การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ของบริษัทมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสมตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
- (2) ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือเรียกร้องผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสมทั้งทางตรงและทางอ้อมกับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้อิทธิพลที่เป็นการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร

2.7 การจัดการข้อมูล

บริษัทมีแนวทางการจัดการข้อมูลและการสื่อสารต่างๆ ให้เหมาะสม ดังต่อไปนี้

2.7.1 การจัดการข้อมูล

- (1) ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดให้สงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษา และใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า อย่างเหมาะสม



- (2) ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและบริษัท เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.7.2 การสื่อสาร

การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ธุรกิจของบริษัท และลูกค้า ด้วยความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชนหรือสื่อใดๆ นั้น จะกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของบริษัทเท่านั้น

2.8 การกำกับดูแลโดยรวม

บริษัทจะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกรอบของกฎหมายกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัท รวมถึงหลักธรรมาภิบาล ดังต่อไปนี้

- 2.8.1 จัดให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของบริษัท รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงาน
- 2.8.2 จัดให้มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของบริษัท รวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ
- 2.8.3 จัดให้มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการพร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักธรรมาภิบาล นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัท
- 2.8.4 จัดให้มีการดำเนินการทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการกระทำ ความผิด และให้เป็นธรรมกับทุกฝ่าย โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ

- 2.8.5 จัดให้มีช่องทางต่างๆ ในการแจ้งเบาะแสจากผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร การแสดงความคิดเห็น หรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยมีกระบวนการในการรับรู้และจัดการกับข้อร้องเรียน รวมถึงมีการดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสไม่ให้เกิดผลกระทบหรือได้รับความเสียหาย

2.9 การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน บริษัทได้ปฏิบัติดังต่อไปนี้

- 2.9.1 บริษัทจะดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างเสรีและแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทในการกำหนดราคาซื้อ ราคาขาย หรือเงื่อนไขในการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้า
- 2.9.2 บริษัทจะเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับบริษัทอื่นจนเกินพอดี
- 2.9.3 บริษัทจะไม่กล่าวโจมตีคู่แข่งหรือกระทำการใดๆ อันเป็นการผูกขาดหรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด
- 2.9.4 หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

2.10 สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รมีตระหนักในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาบริษัทไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดนโยบายและชี้แนะพฤติกรรมของบุคลากรในบริษัทไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ดีภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ



3. จริยธรรมกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ดังต่อไปนี้

3.1 หน้าที่จัดการกิจการ

- 3.1.1 กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของบริษัทจนเกินควร
- 3.1.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจและการทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใด บุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะ โดยยึดหลักความเสมอภาค
- 3.1.3 ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีอาชีพ ด้วยความรู้ ความชำนาญ ความมุ่งมั่น และด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการบริษัทอย่างเต็มความรู้ความสามารถ
- 3.1.4 ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม และจะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ทางการเงินส่วนตน และของผู้อื่น
- 3.1.5 กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบ และนโยบายของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริง 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 นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ และดูแลรักษามาตรฐาน

- 3.2.3 ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
- 3.2.4 ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

3.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- 3.3.1 ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 3.3.2 ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใดๆ ที่จะมีผลกระทบต่อสาธารณชน
- 3.3.3 ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 4 จริยธรรมพนักงาน

4. จริยธรรมพนักงาน แบ่งออกเป็น 4 ด้าน ดังต่อไปนี้

4.1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของผู้บริหารและพนักงาน เนื่องจากมีโอกาสให้คุณให้โทษกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น และระบบการเงิน ตลอดจนสังคมโดยรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลมีความไว้วางใจและเชื่อถือ ผู้บริหารและพนักงานต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความยุติธรรม ไม่เห็นแก่เอาเปรียบผู้อื่น ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ต้องยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้า ตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงาน และผู้บริหารของบริษัท

1. ต้องเข้าใจถึงความสำคัญของจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพการเงิน ซึ่งต้องยึดถือความซื่อสัตย์สุจริตเป็นลำดับแรก
2. เป็นผู้ประสานถ่ายทอดนโยบายจากทางการและผู้ถือหุ้นให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าใจ และนำไปปฏิบัติ
3. ต้องเป็นผู้นำโดยปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างที่ดี
4. ส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้ปฏิบัติงานเห็นความสำคัญและคุณงามความดีในการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริต ยุติธรรม โดยการให้ความรู้ความเข้าใจ ให้คำชมเชย และ/หรือรางวัลแก่ผู้บริหารและพนักงานที่มีความซื่อสัตย์สุจริต จริงใจ และมีคุณธรรม



5. สร้างความไว้วางใจ ความน่าเชื่อถือ และความสบายใจให้ลูกค้า โดยชี้ให้เห็นถึงผลเสีย ความไม่ถูกต้อง และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการให้อำนาจตัดสินใจ รางวัลหรือผลประโยชน์อื่นใดอันมิพึงได้ให้แก่ผู้บริหารและพนักงาน

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

1. ความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นพื้นฐานหลักของการสร้างความน่าเชื่อถือ ความมั่นใจให้แก่ลูกค้า เพื่อความสำเร็จในการประกอบธุรกิจ และพัฒนาไปสู่จรรยาบรรณที่สูงขึ้น
2. ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตในหน้าที่ และรักษาผลประโยชน์ของบริษัทเสมือนหนึ่งเป็นธุรกิจของตนเอง
3. ให้บริการลูกค้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าบรรลุผลประโยชน์สูงสุดบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริตและถูกต้องตามกฎหมาย
4. ไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท และไม่แสวงหาผลประโยชน์หรือเบียดบังทรัพย์สินซึ่งควรเป็นของบริษัทหรือของลูกค้า
5. ไม่นำข้อมูลโครงการของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่นหรือนำไปทำธุรกิจแข่งกับลูกค้า
6. ซื่อสัตย์ สุจริต ต่อลูกค้าและไม่อาศัยความไว้วางใจของลูกค้ากระทำการเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์กับตน
7. หลีกเลี่ยงการรับของกำนัลมีค่าหรือของขวัญ หากหลีกเลี่ยงไม่ได้หรือไม่เหมาะสมที่จะปฏิเสธให้คำนิยามเสมอว่าสิ่งของนั้นรับไว้เพื่อบริษัทในฐานะเป็นผู้ให้บริการและไม่ยึดถือเอาไว้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
8. ไม่อาศัยหน้าที่การงานเพื่อหาประโยชน์ส่วนตัว และไม่ยินยอมให้ผู้อื่นนำชื่อตนไปหาผลประโยชน์
9. ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สินใดจากลูกค้า นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมซึ่งบริษัทเรียกเก็บ
10. ต้องไม่ให้ความหวังแก่ลูกค้าหรือคำมั่นในเรื่องหนึ่งเรื่องใดโดยที่ตนเองไม่มีอำนาจที่จะกระทำการนั้นได้
11. พยายามแก้ไขปัญหาลูกค้าและพร้อมที่จะให้ความช่วยเหลือเท่าที่การนั้นไม่ขัดกับผลประโยชน์หรือทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท

12. เมื่อได้รับมอบเงินจากลูกค้าเพื่อชำระให้กับบริษัทจะต้องรับนำส่งและส่งมอบใบเสร็จรับเงินให้แก่ลูกค้าโดยพลัน

4.2 การรักษาความลับของบริษัท (Confidentiality)

การรักษาความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของบริษัทตลอดจนข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

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

การรักษาความลับของบริษัทและของลูกค้าเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงิน ซึ่งบางครั้งลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า หากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้า ดังนั้น จึงกำหนดให้มีหลักในการปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียงหรือความเสียหายต่อบริษัทหรือต่อลูกค้า

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของบริษัท

1. รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยงานประสานงานเพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางการปฏิบัติงานและนโยบายของบริษัท โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของบริษัท
2. ผู้ควบคุมการปฏิบัติงานพึงสร้างสภาพแวดล้อมในบริษัทเพื่อเอื้ออำนวยในการป้องกันข้อมูลอันเป็นความลับ
3. จัดตั้งหน่วยงานเพื่อควบคุมการปฏิบัติของพนักงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดในการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับ
4. หลังจากที่พนักงานรับทราบถึงข้อปฏิบัติ ผู้ควบคุมและผู้บริหารมีหน้าที่ให้คำปรึกษากับพนักงานในกรณีที่มีข้อขัดแย้ง รวมทั้งรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงาน ซึ่งผู้ควบคุมและผู้บริหารจะนำกลับไปพิจารณาแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงาน



ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

1. การรักษาความลับของบริษัทและลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของบริษัท พนักงานต้องรักษาความลับของลูกค้า และต้องไม่เปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ เว้นแต่ได้รับการอนุญาตจากลูกค้า หรือเป็นไปตามกฎหมาย หรือได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง
2. พนักงานต้องไม่นำข้อมูลที่ได้รับหรือจัดทำขึ้นจากหน้าที่การงานในบริษัทไปใช้ในทางที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด
3. พนักงานต้องรับทราบถึงข้อปฏิบัติที่ผู้ควบคุมและผู้บริหารกำหนดไว้ ถ้ามีข้อขัดข้องหรือมีความคิดเห็นและข้อเสนอแนะประการใด ก็ปรึกษาหารือกับผู้ควบคุมและผู้บริหาร เพื่อแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงานของบริษัท
4. พนักงานต้องรักษาความลับและข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าอย่างเคร่งครัด และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
5. พนักงานไม่พึงเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้พนักงานภายในบริษัทหรือให้ฝ่ายอื่นทราบ เนื่องจากอาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
6. พนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน ซึ่งหมายความว่ารวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับรายได้และผลประโยชน์จะสามารถเปิดเผยข้อมูลให้บุคคลภายในหรือภายนอกบริษัทเพื่อใช้งานได้ เมื่อมีความจำเป็นอย่างยั้งเท่านั้น โดยต้องใช้ความระมัดระวังและจะต้องรักษาความลับอย่างเคร่งครัด
7. พนักงานไม่พื้งนำเรื่องส่วนตัวหรือข้อมูลของลูกค้าตลอดจนผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางเสื่อมเสีย

ค. ข้อยกเว้น

ในบางกรณีบริษัทอาจจะเปิดเผยข้อมูลความลับได้ต่อเมื่อ

- มีกฎหมายบังคับให้กระทำการดังกล่าว เช่น หมายศาล
- ถ้าเป็นความรับผิดชอบ หรือความผูกพันที่มีต่อสังคม

- เมื่อได้รับการร้องขอเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากลูกค้า เป็นลายลักษณ์อักษร

4.3 จริยธรรมวิชาชีพ (Professional Ethics)

เพื่อเป็นการสร้างสามัญสำนึกของผู้บริหารและพนักงานให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมโดยให้คำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อบริษัทโดยรวม

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารบริษัท

1. กำหนดแนวทางหรือคู่มือปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ให้รัดกุมชัดเจน เพื่อกำหนดมาตรฐานในการทำธุรกิจให้สอดคล้องกับหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรม
2. ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานที่อยู่ในบังคับบัญชาของตน และ/หรือในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ของตน เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางที่บริษัทกำหนดไว้
3. ผู้บริหารพึงวางตนและปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างให้แก่พนักงานทุกระดับ
4. ผู้บริหารจะต้องพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในเรื่องผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทตามที่ได้รับอนุญาตเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า
5. ไม่จงใจลูกค้าให้มาใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการของบริษัทด้วยการโฆษณาชวนเชื่อ หลอกลวง หรือให้ข้อมูลที่เกินไปจากความเป็นจริง อันเป็นเหตุทำให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิด

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

1. มีทัศนคติที่ดี และมีความภักดีต่อบริษัท
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ความสามารถ อย่างมีประสิทธิภาพ และได้มาตรฐานตามที่พึงมีในตำแหน่งหน้าที่การงานด้วยความเอาใจใส่และมีความรับผิดชอบ
3. ให้ข้อมูลสำคัญต่างๆ ที่ลูกค้าพึงได้รับเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ และเงื่อนไขต่างๆ ตามความเป็นจริง ครบถ้วน และชัดเจน
4. ละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย อาทิ อบายมุข ยาเสพติด การพนันทุกประเภท การมีหนี้สินล้นพ้นตัว และการผิดต่อศีลธรรมอันดี อันอาจมีผลเสียต่อภาพพจน์ของตนเองและบริษัท



5. ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาค มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีอัธยาศัยที่ดีอยู่เสมอ
6. ให้ความร่วมมือและส่งเสริมกิจกรรมที่จะนำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกันในทุกระดับ
7. ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท แต่ละประเภทอย่างเคร่งครัด
8. จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเพียงพอเพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ
9. บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้มั่นใจได้ว่าจะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อสาธารณชน
10. แข่งขันกับผู้อื่นหรือบริษัทอื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้โดยไม่ทำผิดกติกาหรือกล่าวร้ายแก่ผู้อื่น
11. วางตนให้เหมาะสมในฐานะตัวแทนของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

4.4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจบริษัทมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศผู้ประกอบการพึงมีจิตสำนึกและความตระหนักของการอำนวยความสะดวกต่อการปฏิบัติทั้งด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของบริษัท

1. รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยงานประสานงานเพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางและนโยบายของบริษัท โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของบริษัท
2. ผู้บริหารพึงปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างและจงใจให้สมาชิกของบริษัทเกิดสำนึกในการปฏิบัติต่อสังคม
3. กำหนดวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจให้อำนวยประโยชน์ต่อสังคม และพึงระงับมิให้การค้าดำเนินธุรกิจใดๆ ก่อให้เกิดความเสียหายต่อสังคม
4. สนับสนุนและปฏิบัติตามนโยบายของรัฐ และให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ ของส่วนราชการ

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของบริษัท

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

นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน

(Whistleblower Policy)

บริษัทกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อกำกับดูแลให้การแจ้งเบาะแสมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนการทุจริต การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูลรวมทั้งดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสมิให้ได้รับผลกระทบหรือได้รับความเสียหายโดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. การแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- พนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่ามีการปฏิบัติงานที่ขัดแย้งต่อระเบียบคำสั่งของบริษัทหรือเห็นว่ากระทำที่เข้าข่ายหรือเพียงแต่สงสัยว่าเป็นการกระทำทุจริตการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท พนักงานต้องแจ้งผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด

- พนักงานต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบและให้ข้อเท็จจริงต่างๆ ต่อกรณีที่พบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและการคอร์รัปชัน

2. เรื่องที่รับแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก เช่น การให้หรือรับสินบนหรือผลประโยชน์ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การหลอกลวง การละเมิดต่อกฎระเบียบและนโยบายบริษัท

- พบการทำลายเอกสารหลักฐานใด การบิดเบือน หรือปิดบังข้อมูล เพื่อสนับสนุนให้เกิดการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- พบการกระทำใดๆ ที่สงสัยว่าจะเป็นการทุจริตและการคอร์รัปชัน หรือมีเหตุการณ์/ข้อมูลที่น่าจะเข้าข่ายการกระทำดังกล่าว



- ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแสหรือการให้ข้อมูลหรือให้ความร่วมมือในการค้นหาความจริงหรือปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน เช่น การถูกกลั่นแกล้ง การถูกลดตำแหน่ง การถูกลงโทษ การถูกปลดออกจากงาน หรือผลกระทบอันก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้แจ้งเบาะแส

ทั้งนี้ การร้องเรียนเกี่ยวกับปัญหาหรือข้อพิพาทระหว่างบุคคล หรือร้องเรียนในลักษณะบัตรสนเท่ห์ ไม่ถือว่าเข้าข่ายของการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

3. ช่องทางการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน

ผู้พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตการคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันสามารถแจ้งเบาะแส / ร้องเรียน โดยเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยชื่อพร้อมทั้งระบุข้อเท็จจริง หรือแจ้งหลักฐานที่ชัดเจน น่าเชื่อถือ เพียงพอ ที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันควรให้เชื่อได้ว่ามีการกระทำทุจริตหรือการคอร์รัปชัน ผ่านประธานคณะกรรมการบริษัท

4. การคุ้มครองการแจ้งเบาะแส และการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน

บริษัทได้กำหนดกลไกในการให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน ได้แก่ การแจ้งเบาะแสหรือการให้ข้อมูล รวมถึงการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนและเสียหาย ดังนี้

1. บริษัทจะให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการแจ้งเบาะแสหรือปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมิให้ได้รับความเดือดร้อน อันตราย หรือไม่ได้รับความเป็นธรรมอันเกิดจากการให้ความร่วมมือในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชันดังกล่าว

2. บริษัทจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานหรือผู้บริหารที่ปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

3. กรณีผู้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน พบว่าตนเองได้รับความไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเสียหายสามารถร้องขอให้บริษัทกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้

4. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและให้ข้อมูลที่ทำให้โดยสุจริต บริษัทจะปกปิดข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูล และเก็บข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับ โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบค้นหาความจริง หากพบว่ามี การนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่าฝ่าฝืนและเป็นการกระทำที่ผิดวินัย

5. กรณีพบว่ามีพนักงานหรือผู้บริหาร ปฏิบัติต่อบุคคลอื่นด้วยวิธีการที่ไม่เป็นธรรมหรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่น อันมีเหตุจูงใจจากการที่บุคคลอื่นได้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน หรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน ให้ถือว่าเป็นการผิดวินัย

ช่องทางการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

บริษัทมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนกรณีพบเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน สามารถแจ้งผ่านช่องทางดังนี้

- 1) ประธานคณะกรรมการบริษัท
นายอดุลย์ วินัยแพทย์
โทรศัพท์ 08 1834 0104
E-mail : aduly@lhbanc.co.th
- 2) เลขาธิการคณะกรรมการบริษัท
นายคึกฤทธิ์ ลิงหว
โทรศัพท์ 08 5152 2566
Email: KukritS@lhbanc.co.th

การรับแจ้งข้อร้องเรียนทั่วไป

บริษัทจัดให้มีช่องทางที่ให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในสามารถแจ้งข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ โดยจัดให้มีคณะทำงานกลั่นกรองข้อร้องเรียนเพื่อพิจารณาถ่วงถ่วงข้อเท็จจริง เพื่อให้เกิดความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้

ช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียน

บริษัทมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า บุคคลทั่วไป และพนักงาน สามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของบริษัทซึ่งมีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

- | | |
|--------------------------------|----------------------|
| นายอดุลย์ วินัยแพทย์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| โทรศัพท์ 08 1834 0104 | |
| E-mail : aduly@lhbanc.co.th | |
| นายประดิษฐ์ ศิวตนาพันธ์ | กรรมการตรวจสอบ |
| โทรศัพท์ 08 1868 1487 | |
| E-mail : pradits@lhbanc.co.th | |
| ดร.สุปรียา ครอบชะคุปต์ | กรรมการตรวจสอบ |
| โทรศัพท์ 08 5901 5888 | |
| E-mail : supriyak@lhbanc.co.th | |
| นายพิชัย คุชฎีกุลชัย | กรรมการตรวจสอบ |
| โทรศัพท์ 09 8992 8295 | |
| E-mail : pichaid@lhbanc.co.th | |

การร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.lhfg.co.th

การร้องเรียนผ่านอีเมลที่

presidentoffice@lhbanc.co.th

การร้องเรียนผ่าน Call Center

โทร. 1327



3. การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบาย และการจัดทำ รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

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

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืนโดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของการคำว่า “การฟังฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าธุรกิจจะพัฒนาไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุน ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ ทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) และมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม 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

• การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายและการจัดทำ รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทเปิดเผยการปฏิบัติและจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบาย เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม

4. ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและระมัดระวังดำเนินการใดๆ ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้าง ด้วยความยุติธรรม ความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และระมัดระวังการพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม ทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยบริษัทได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียน และร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระ มีคณะกรรมการกลั่นกรองข้อร้องเรียนเพื่อความโปร่งใส ยุติธรรมในการตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชนและส่งเสริมเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไข

นอกจากนี้ บริษัทได้สนับสนุนและเคารพการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

บริษัทกำหนดนโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน และจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จ



5. การส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทมีระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี

การปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม

บริษัทได้ส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อ การจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอ สัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งการชำระค่าการใช้ หรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม และตรงเวลา

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหาร ความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

1. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดภายใต้การกำกับดูแล และการควบคุมภายในที่ดี ได้แก่

- สภาพแวดล้อม
- การควบคุมภายในองค์กร
- การประเมินความเสี่ยง
- กิจกรรมการควบคุมการปฏิบัติงานระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล
- ระบบการติดตามและประเมินผล

2. การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ทั้งทั้งองค์กรและดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) การปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยกำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง รวมทั้งมีการทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

3. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎเกณฑ์ของทางการที่กำกับดูแล และการจัดให้มีระเบียบปฏิบัติในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงกัน มีการรายงานผลการดำเนินงาน มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

หัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

บริษัทได้แต่งตั้งนายศุภฤทธิ สิงห์พ ผู้ดำเนินการสำนักกำกับ สายงานกำกับ เป็นรักษาการหัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2563 โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1. งานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance)
2. งานกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Compliance)
3. งานกำกับป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน (AML/CFT Compliance)

ประวัติผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ชื่อ-สกุล	นายศุภฤทธิ สิงห์พ
ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการสำนักกำกับ
อายุ (ปี)	44
คุณวุฒิทางการศึกษา	

- ปริญญาเอก นิติศาสตรดุษฎีบัณฑิต (J.S.D.) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต (LL.M) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต (LL.B) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักกำกับ	บมจ. แอล เอช ไลฟ์แบงก์ชีแยล กรุ๊ป
ต.ค. 2558 - ม.ค. 2562	Vice President, Compliance Department	ธนาคาร ซูบิโตโม นิตซู แบงก์ ดอร์ปอเรชั่น สาขารุงเทพฯ
ส.ค. 2557 - ก.ย. 2558	AVP, Compliance Department	ธนาคารซิตี้แบงก์ (Citi Bank N.A./USA) สาขารุงเทพมหานคร

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย - ไม่มี -

-	-	-
---	---	---



หน้าที่และความรับผิดชอบงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Compliance) และงานกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน (AML/CFT Compliance)

งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance)

- เป็นศูนย์กลางรวบรวมกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับของทางที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- กำกับ ดูแล ติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงหลักเกณฑ์ทางที่เกี่ยวข้อง
- จัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ทางที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- ประเมินความเหมาะสมของกระบวนการและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์หรือธุรกิจใหม่
- สุ่มสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบ พร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุงต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัท
- รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance Report) ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้กำกับดูแลอื่นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- เฝ้าระวัง ติดตาม ชี้แจงการดำเนินการแก้ไขปรับปรุงเรื่องร้องเรียนที่ได้รับจากหน่วยงานทางการ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Compliance)

- เป็นศูนย์กลางข้อมูลทางการเงินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้าน Foreign Account Tax Compliance Act : FATCA โดยกำหนดแนวทางการกำกับดูแล หรือวางหลักเกณฑ์กฎระเบียบ การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลและสอดคล้องกับกฎระเบียบ ข้อบังคับของทางรวมถึงสุ่มสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และติดตาม ข้อบกพร่องที่ตรวจพบ พร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุงต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัท
- การขออนุญาต ขอผ่อนผัน ขอรหัส และแจ้งเพื่อทราบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้าน FATCA โดยทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางระหว่างธนาคารกับหน่วยงานกำกับดูแล

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านข้อมูล ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้าน Foreign Account Tax Compliance Act : FATCA ให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย กฎบัตร ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- กำกับดูแลการใช้บริการบุคคลภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยมีบทบาทเป็นผู้กำกับดูแลและสอบทานร่างสัญญาการใช้บริการบุคคลภายนอกด้านงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- กำกับดูแลการทบทวนนโยบาย กฎบัตร ระเบียบ และคู่มือการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้าน Foreign Account Tax Compliance Act : FATCA โดยมีบทบาทเป็นผู้แจ้งเตือนให้หน่วยงานที่รับผิดชอบทำการทบทวนให้สอดคล้องตามรอบระยะเวลาที่กำหนด
- ทำหน้าที่ต่ออายุ License โปรแกรมสำหรับอ่านข้อมูลจากบัตรประชาชน (Smart Card Reader) กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- รวบรวมรายงานชุดข้อมูล (Data Set) เพื่อการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายงานเงินรับล่วงหน้าตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- รายงานเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญ (Event Report) และการปิดระบบงานชั่วคราวด้านเทคโนโลยีสารสนเทศต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
- รวบรวมข้อมูลสถิติระบบเทคโนโลยีสารสนเทศช่องทางทั้ง 4 ช่องทาง ได้แก่ Mobile Banking, Internet Banking, ATM/CDM และสาขา และเปิดเผยข้อมูลสถิติระบบเทคโนโลยีสารสนเทศช่องทางที่กระทบต่อการให้บริการสำคัญ
- สอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้าน Foreign Account Tax Compliance Act : FATCA และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบ
- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

งานกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน (AML/CFT Compliance)

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสากล FATF ด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย : (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT) ให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คู่มือและขั้นตอนการปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และเป็นศูนย์กลางข้อมูลทางการเงินในด้านดังกล่าว รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ คู่มือและขั้นตอนการปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งรายงานต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น



- กลุ่มสอบทานการปฏิบัติด้าน AML/CFT ให้เป็นตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่อง ที่ตรวจพบพร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุงต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัท
- ตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมทางการเงิน ตามหนังสือ คำสั่งของหน่วยงานทางการและศาล
- พัฒนาระบบรับ-ส่งข้อมูลตามคำสั่งของหน่วยงานทางการที่มีกฎหมายรองรับด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ระบบสารสนเทศเพื่อการตรวจสอบและร้องขอข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมทางการเงิน (Financial Information System : FIS) ของสำนักงาน ป.ป.ช. ระบบ FinXML ของกรมสอบสวนคดีพิเศษ (DSI) และระบบ AMFICS ของสำนักงาน ป.ป.ง. เป็นต้น
- จัดทำและพัฒนาระบบฐานข้อมูลเพื่อการตรวจสอบตามคำสั่งการของหน่วยงานทางการ เช่น ข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนด และบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินจากสำนักงาน ป.ป.ง.
- อบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงลูกค้า ผลิตภัณฑ์ / บริการ / ช่องทางการให้บริการ และภูมิศาสตร์เสี่ยงตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- พัฒนาข้อมูลและระบบการกำกับดูแลด้านระบบสารสนเทศ ด้าน AML/CFT ให้สอดคล้องตามมาตรฐานสากล

จำนวนพนักงานในหน่วยงานที่รับผิดชอบงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Compliance) และงานกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน (AML/CFT Compliance) ณ 31 ธันวาคม 2563

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และงานกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน มีจำนวนรวม 25 คน แบ่งเป็นงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) จำนวน 10 คน งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Compliance) จำนวน 6 คน และงานกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน (AML/CFT Compliance) จำนวน 9 คน

4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทต้องสร้างความเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) รวมถึงการปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหายและผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท บริษัทจึงกำหนดให้มีนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติ ดังนี้

หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ มีเหตุผล ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดีเพื่อประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) เป็นสำคัญ จึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

2. การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันจะต้องมีเงื่อนไข หรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด

3. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลจะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และที่กฎหมายกำหนด

4. กรรมการ ผู้บริหาร จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

5. กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัท หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน

6. การซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ทางการกำหนด

แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. กำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ

2. กำหนดระเบียบปฏิบัติป้องกันการมีพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม



3. กำหนดมาตรการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบ การปฏิบัติตามมาตรการ

บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ปี 2563 บริษัทไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้าเมื่อมีส่วนได้เสีย ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้น หรือเมื่อมีข้อสงสัยว่าอาจเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือการประชุมผู้ถือหุ้น ได้กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ให้ที่ประชุมทราบโดยไม่ชักช้าและไม่มีการเปิดเผยในวาระดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท

กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นต้องไม่ร่วมพิจารณาและไม่ใช้อำนาจอนุมัติการดำเนินการ หรือไม่มีการเปิดเผยลงคะแนนในเรื่องนั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดและให้มีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ในรายงานการประชุม

กรรมการบริษัทมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันจะกำหนดราคา และเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

5. การรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

กรรมการและผู้บริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกนาย ผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน และให้รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเอง ดังต่อไปนี้

- (1) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา
- (2) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
- (3) นิติบุคคลซึ่งตนเอง บุคคลตาม (1) และบุคคล

ตาม (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าว เป็นสัดส่วนที่มากที่สุดที่นิติบุคคลนั้น

- แจ้งการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขายอย่างน้อย 1 วัน ต่อคณะกรรมการบริษัท หรือเลขานุการบริษัท
- รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- รายงานการมีส่วนได้เสียให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยให้จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียภายใน 1 เดือน นับจากวันที่รับตำแหน่ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลจากรายงานที่ได้รายงานครั้งล่าสุด และให้ส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขานุการบริษัทเพื่อจัดเก็บ และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจตามที่ได้ระบุไว้ในค่านิยมองค์กร (Pro-Active) และมีเจตนาแน่วแน่ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวทางการปฏิบัติ

1. บริษัทให้ความสำคัญในการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

1.1 ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง และผลประโยชน์

ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใดเพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติ หรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมพนักงานของบริษัท



1.2 ลินบนและสิ่งจูงใจ

ห้ามให้หรือรับลินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบต่างๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับลินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง

1.3 การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน ต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม

1.4 กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง

1. บริษัทจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมือง หรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมาย และสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนการดำเนินการ

2. กรรมการบริษัทจะต้องแสดงความซื่อสัตย์ และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งสร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยึดถือนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

3. กรรมการบริษัทไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้บุคคลหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ

4. บริษัทจัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การควบคุมภายในที่ดี มีการประเมินความเสี่ยง มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิผลและแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตาม ประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

5. บริษัทกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินบอกกล่าวประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอก เช่น Intranet, Website ของบริษัท และในรายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวเป็นการปฏิบัติภายใต้กฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

6. การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และ “คู่มือจรรยาบรรณ” รวมทั้งนโยบาย ระเบียบของบริษัทที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่บริษัทจะกำหนดขึ้นต่อไป

7. กรณีพนักงานฝ่าฝืนกฎระเบียบ โดยกระทำการทุจริตคอร์รัปชันถือเป็นการกระทำที่ผิดต่อวินัยจะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนดและหากเป็นการกระทำผิดต่อกฎหมายจะต้องถูกพิจารณาและได้รับโทษตามกฎหมายด้วย

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและดูแลการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินต่างๆ ให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน

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

1. เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
2. ข่าวประชาสัมพันธ์บริษัท
3. การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (ปี 2563 บริษัทไม่ได้จัดประชุมเนื่องจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา)
4. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และการส่งข่าวให้แก่สื่อมวลชน (ปี 2563 บริษัทไม่ได้จัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเนื่องจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา)
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

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในด้านคุณภาพงบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอ โดยเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งงบการเงินก่อนเปิดเผยได้ผ่านการสอบทาน หรือผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัท



บริษัทได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาส งวดครึ่งปี และงวดประจำ ข้อมูลที่สำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A) และรายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานกองทุน (Pillar III) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และบุคคลทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อการเงินของบริษัทและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของบริษัทได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทได้เผยแพร่รายงานประจำปี 2562 ภายใน 120 วันนับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2563 และผ่านเว็บไซต์ของบริษัท

บริษัทมีช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสาร ดังนี้

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

บริษัทได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้น และข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งการถือหุ้นทางตรงและการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทกำหนดให้มีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูล การรับคำขอและประสานงาน การให้ข้อมูล และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

บริษัทได้เปิดเผยรายงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และเปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม คำตอบแทนกรรมการ ข้อมูลกรรมการ

ผู้บริหาร และข้อมูลของบริษัท และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ในรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และบนเว็บไซต์ของบริษัท

บริษัทแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยรายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทมอบหมายให้เลขาธิการบริษัท ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก ปี 2563 บริษัทได้ส่งข่าวให้สื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนหลายครั้งซึ่งเป็นอีกช่องทางหนึ่งในการสื่อสารต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายให้รับทราบข้อมูลต่างๆ ของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ

3. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

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

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

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 เปรียบเทียบกับปี 2562 ของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้



1. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

1.1 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 และ 2562

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	140,000	130,000	10,000	7.69
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	140,000	130,000	10,000	7.69
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	320,000	310,000	10,000	3.23
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	320,000	310,000	10,000	3.23
รวมทั้งสิ้น	920,000	880,000	40,000	4.55

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 2563 และ 2562

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	750,000	725,000	25,000	3.45
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	750,000	725,000	25,000	3.45
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	1,900,000	1,600,000	300,000	18.75
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	1,900,000	1,600,000	300,000	18.75
รวม	5,300,000	4,650,000	650,000	13.98
3. การตรวจสอบผลกระทบจาก TFRS 9	-	500,000	(500,000)	(100.00)
รวมทั้งสิ้น	5,300,000 ⁽¹⁾	5,150,000 ⁽¹⁾	150,000	2.91

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทานโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งจะเรียกเก็บจากธนาคารตามค่าใช้จ่ายจริงที่เกิดขึ้นซึ่งประมาณไว้ไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี และค่าธรรมเนียมจากการสอบทานหรือตรวจสอบเพื่อรายงานต่อผู้สอบบัญชีของ CTBC

2.1.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-



2.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.2.1 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 และ 2562

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	90,000	80,000	10,000	12.50
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	90,000	80,000	10,000	12.50
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	550,000	470,000	80,000	17.02
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	550,000	470,000	80,000	17.02
รวมทั้งสิ้น	1,280,000	1,100,000	180,000	16.36

2.2.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-

2.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.3.1 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2563 และ 2562

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2563	2562	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	25,000	20,000	5,000	25.00
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	25,000	20,000	5,000	25.00
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	235,000	215,000	20,000	9.30
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	235,000	215,000	20,000	9.30
รวมทั้งสิ้น	520,000	470,000	50,000	10.64

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 การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอ เท่าเทียม ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทหรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกบริษัท ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ โดยบริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

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

บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่ ไม่ยุ่งยาก และไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติและมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การมอบหมายให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการและการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 27 เมษายน 2563 โดยได้แจ้งวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 และเปิดเผยเอกสารการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและในเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2563

อนึ่ง เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา บริษัทได้เลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 และบริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2563 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ในวันที่ 15 มิถุนายน 2563 โดยได้แจ้งวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2563 และเปิดเผยเอกสารการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและในเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2563

3. การประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุม บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแจ้งกำหนดการประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ ข้อเท็จจริง และเหตุผลของแต่ละวาระที่เสนอไว้ให้ชัดเจนเพียงพอต่อการตัดสินใจ และเปิดเผยให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) ล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ รวมทั้งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด และบริษัทได้ประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน และเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน ประกอบด้วย

1. หนังสือเชิญประชุม พร้อมคำอธิบาย เหตุผลประกอบวาระการประชุม และความเห็นของคณะกรรมการ
2. รายงานประจำปี ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code)



3. ประวัติของกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง
4. คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง
5. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
6. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.
7. ประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้น
8. นิยามกรรมการอิสระ
9. แผนที่แสดงสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น
10. แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปีแบบรูปเล่มหนังสือ

การจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีจะต้องจัดภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการบริษัทอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของบริษัทผ่านการแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท

ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 บริษัทมีความห่วงใยต่อสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาและตระหนักถึงความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม บริษัทจึงมีมาตรการป้องกันการแพร่ระบาด โดยจัดให้มีระบบการคัดกรองผู้เข้าร่วมประชุมตามแนวปฏิบัติของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข โดยวัดอุณหภูมิของผู้เข้าร่วมประชุม การจัดที่นั่งแบบเว้นระยะห่าง บริการเจลล้างมือแอลกอฮอล์ตามจุดต่างๆ จัดเตรียมหน้ากากอนามัย รวมถึงขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุมสวมใส่หน้ากากอนามัยตลอดระยะเวลาที่เข้าร่วมประชุม อีกทั้งการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมแทน

บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยปฏิบัติตามแนวทางการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้จัดทำแบบฟอร์มการลงทะเบียนโดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม
- บริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและรวดเร็ว ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การประมวลผลการลงคะแนนรายวาระ และการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมประมาณ 2 ชั่วโมง โดยบริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับเพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสะดวกและรวดเร็ว
- บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้องและแม่นยำเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวก ตั้งแต่ขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การจัดพิมพ์บัตรลงคะแนน การประมวลผลการลงคะแนนตามรายวาระ และการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นโดยบริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นทำให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความเรียบร้อย รวดเร็ว และถูกต้อง
- ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้



- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ และได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งบริษัทได้จัดทำเป็น 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม 9 ท่าน และไม่ได้เข้าร่วมประชุม 2 ท่าน ได้แก่ นายหลี่ หมิง-เซี่ย และนายฉี ชิง-ฟู่ เนื่องจากกรรมการทั้ง 2 ท่านอยู่ที่ไต้หวัน และในช่วงดังกล่าวได้เกิดสถานการณ์การระบาดของไวรัสโควิดในประเทศไทยและที่ไต้หวันทำให้ไม่สามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้ และมีผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเข้าร่วมการประชุมด้วย
- บริษัทจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระ ได้แก่ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อทำหน้าที่เป็นคนกลางในการสังเกตการณ์ให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

4. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

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

การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- **ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น** ประธานที่ประชุมจะกล่าวต้อนรับและเปิดการประชุมโดยมีการแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน
- **การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น**
 - บริษัทได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - บริษัทจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม
 - บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดูถาม แสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอนะ โดยกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ชี้แจงและตอบคำถาม
 - การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทโดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลับลำดับวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- **วิธีการออกเสียงลงคะแนน**
 - บริษัทใช้บัตรลงคะแนนเพื่อการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ
 - การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะที่มาร่วมประชุมให้มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น และวาระการแต่งตั้งกรรมการจะให้ออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคล และเพื่อปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระและเมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนนจะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย คอยออกเสียงและบัตรเสีย



5. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น

• ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 และผลการลงคะแนนแต่ละวาระ ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษภายในวันประชุมผู้ถือหุ้นคือวันที่ 15 มิถุนายน 2563 ผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th
- บริษัทจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม และกรรมการที่ลาประชุม ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม มติที่ประชุม ผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ โดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียง และบัตรเสีย คำถาม และคำชี้แจง ความคิดเห็นของที่ประชุม
- บริษัทจัดให้มีการบันทึกภาพการประชุมผู้ถือหุ้น ในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลา 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 พร้อมแจ้งข่าวผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

7. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วนในเวลาเดียวกันเพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น
- บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งบริษัทได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอคำถาม วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้น

ไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน เสนอคำถาม เสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยกำหนดช่วงเวลาการเปิดรับเรื่องเป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี และเผยแพร่หลักเกณฑ์และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งเผยแพร่ข้อความเรียนเชิญผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถส่งข้อเสนอมายังบริษัทผ่านทางที่บริษัทกำหนด ได้แก่

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

สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นสำหรับเรื่องที่ไม่ว่าผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม



ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 บริษัทได้เผยแพร่และแจ้งเรื่องการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องต่างๆ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2562 โดยกำหนดช่วงเวลาเปิดรับเรื่องตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 - 31 ธันวาคม 2562 และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2563 บริษัทได้รายงานผลการให้สิทธิผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ
- บริษัทได้ดำเนินการตามกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการตามหลักเกณฑ์ของการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยและของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

8. การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

• นโยบายการดูแลเรื่องการรั่วข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน จึงได้กำหนดนโยบายการดูแลการรั่วข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการดูแลรักษาความลับของบริษัท เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการรั่วข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน และเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยนโยบายการดูแลการรั่วข้อมูลภายใน มีดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัทที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน โดยเฉพาะเรื่อง Insider Information รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป (Non-Public Information) ไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควร เว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัท ชื่อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วง 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ



การประกอบกิจการ ด้วยความเป็นธรรม



บริษัทดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งบริษัทได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเพื่อให้เกิดความเป็นธรรม ไม่เห็นแก่ผลประโยชน์อื่น และหลีกเลี่ยงการดำเนินการใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นอันจะส่งผลดีต่อกิจการในระยะยาว บริษัทได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการ ด้วยความเป็นธรรมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนและดำเนิน กิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามกฎระเบียบ กฎหมาย และการแข่งขัน ที่เป็นธรรม และส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และการรักษาความลับทางการค้าไม่แสวงหาข้อมูล ของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริต และสนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าภายใต้กรอบของกฎหมาย

บริษัทได้ส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อ จัดจ้าง การกำหนด ระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สิน และการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าสินค้าและบริการ ในระยะเวลาที่เหมาะสมและชำระตรงตามงวดการจ่ายเงิน

บริษัทกำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม โดยได้กำหนดกระบวนการการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ ได้แก่ วิธีตกลงราคา วิธีสอบราคา วิธีประกวดราคา วิธีต่อเนื่อง วิธีพิเศษ และวิธีฉุกเฉิน ซึ่งจะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะ ดำเนินการในแต่ละครั้ง สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือ ผู้ให้บริการเพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน บริษัท ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ และราคา โดยมีคณะกรรมการ จัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา



การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน



บริษัทมุ่งหมายเป็นบริษัทที่ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน
และตั้งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
ตามหลักจรรยาบรรณ หลักจริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมปฏิบัติตามกฎระเบียบ
ของหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนอย่างเคร่งครัด

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จึงกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ระบุบทบาท หน้าที่ความรับผิดชอบ แนวทางปฏิบัติให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับปฏิบัติ รวมทั้งการกำหนดบทกำหนดโทษ เพื่อแสดงถึงทิศทางและกรอบการดำเนินการของบริษัทด้านการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้มีความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ค่อนข้างเข้มแข็งในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน ตลอดจนส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลที่ดี อีกทั้งยังกำหนดให้มียุทธศาสตร์การแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมายทุจริตหรือคอร์รัปชัน และให้ความคุ้มครอง รักษาความลับของผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูล รวมถึงผู้ที่ปฏิเสธการทุจริตและคอร์รัปชัน และให้เป็นธรรมกับผู้ถูกกล่าวหา

บริษัทมีนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหาย รวมทั้งบริษัทได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริต ในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ผ่านระบบ Intranet ของบริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับรับทราบและปฏิบัติตาม

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

บริษัทเชื่อมั่นว่ากรอบและทิศทางที่บริษัทได้กำหนดไว้จะเป็นแนวปฏิบัติที่ดีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันได้เป็นอย่างดี ซึ่งสะท้อนให้เห็นความมุ่งมั่นและความทุ่มเทในการเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือสนับสนุนด้วยดี รวมถึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อพนักงานให้ถือปฏิบัติตามระเบียบการคให้และรับของขวัญ การรับของและผลประโยชน์อื่นๆ ในเทศกาลปีใหม่หรือในโอกาสอื่นๆ



การเคารพลสิทธิมนุษยชน



บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน ไม่ใช้แรงงานบังคับและไม่ใช้แรงงานเด็ก การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานและละเมิดระบอบการพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกละเมิดของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาการขยายการเติบโต

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และเป็นธรรม การพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ และการรายงาน การกระทำที่ไม่ถูกต้องในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือช่องทางอื่นๆ โดยบริษัทได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมา และการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชน บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน บริษัทจะพิจารณาและเร่งหาแนวทางแก้ไข

การเคารพในสิทธิมนุษยชนเป็นแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานที่บริษัทให้ความสำคัญ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ อาทิ

- การจ้างงานวันลาและวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือมากกว่าที่กฎหมายกำหนดในบางประเภทของวันหยุด เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการใช้ชีวิตการทำงาน และชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล
- การสนับสนุนให้มีการเสริมสร้างความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงาน
- การกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความยุติธรรม และมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน
- การสนับสนุนให้แต่ละหน่วยงานจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้หน่วยงานทำกิจกรรมร่วมกันเพื่อสร้างความสัมพันธ์ เสริมสร้างความผูกพัน ความสามัคคี รวมถึงเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างสรรค์กิจกรรมดีๆ ให้แก่สังคม
- การรับพนักงานเข้าทำงานโดยไม่จำกัดเพศ เชื้อชาติ ศาสนา



การปฏิบัติต่อแรงงาน อย่างเป็นธรรม



บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดเป็นพันธกิจในการพัฒนา และสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของบริษัท

หลักสำคัญในการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทพัฒนาการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล ตลอดจนสนับสนุนการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลเชิงรุกเพื่อให้ การปฏิบัติงานสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และพัฒนา พนักงานให้ได้รับการเพิ่มพูนภูมิปัญญา และมีคุณภาพชีวิต ในการทำงานที่ดี โดยคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อพนักงาน อย่างเป็นธรรมและหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานในด้านต่างๆ ด้วยเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทักษะ ความสามารถ การสร้างแรงจูงใจ ในการทำงาน การสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี สุขชีวนามัยที่ดี และการให้สวัสดิการที่ดี จะช่วยให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติ หน้าที่อย่างเต็มศักยภาพ อันส่งผลต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

ณ 31 ธันวาคม 2563 บุคลากรของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุป จำกัด (มหาชน) มีทั้งสิ้น 1,779 คน

ข้อมูลพนักงานปี 2563

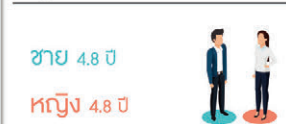
จำนวนพนักงาน 1,779 คน



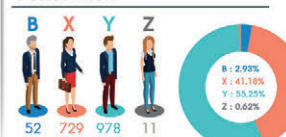
อายุเฉลี่ย 39 ปี



อายุงานเฉลี่ย 4.8 ปี



Generation



ระดับการศึกษา





ตารางแสดงจำนวนพนักงานปี 2563 แบ่งตามกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



เพศ	ชาย	126 (44.2%)	450 (35.5%)	41 (44.1%)	63 (47.7%)
	หญิง	159 (55.8%)	819 (64.5%)	52 (55.9%)	69 (52.3%)
	รวม	285 (100%)	1,269 (100%)	93 (100%)	132 (100%)

อัตราการจ้างงานและสภาพการจ้างงาน

บุคลากรของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แบ่งได้ดังนี้

- พนักงานสัญญาจ้างประจำอยู่ที่ร้อยละ 98.5
- พนักงานสัญญาจ้างพิเศษอยู่ที่ร้อยละ 1.5

ทั้งนี้บุคลากรทั้งหมดอยู่ภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้างงานปกติทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติม

การสรรหาพนักงาน

บริษัทสร้างกระบวนการและการเข้าถึงผู้สมัครงานด้วยช่องทางและวิธีการที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับวิถีชีวิตที่มีการปรับเปลี่ยนอย่างรวดเร็วในโลกดิจิทัล โดยการเข้าถึงช่องทางการหาผู้สมัครงานผ่านช่องทางโซเชียลที่หลายหลาย เช่น Facebook หรือ LINE การจัดกิจกรรมต่างๆ เช่น กิจกรรม Toward Success Together Day และกิจกรรม Chance for Friends เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแนะนำเพื่อน รวมถึงการสร้างเนื้อหาและการประชาสัมพันธ์เพื่อสร้างความน่าสนใจแก่ผู้สมัครงาน

การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าร่วมงาน

การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าทำงาน นอกจากการพิจารณาในด้านความรู้ความสามารถ และเกณฑ์การพิจารณาที่กำหนด บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการคัดเลือกบุคลากรที่มีความเชื่อและค่านิยมที่สอดคล้องไปในทิศทางเดียวกับบริษัท บริษัทได้จัดให้ผู้สมัครทำแบบทดสอบพฤติกรรมที่พัฒนาข้อสอบจากค่านิยมองค์กร PRO-Active และนำผลการทดสอบมาเป็นส่วนหนึ่งในการคัดเลือกบุคลากรเข้าร่วมงานกับบริษัท เพื่อให้ได้บุคลากรที่เหมาะสมกับบริษัท

ความเท่าเทียมและความหลากหลาย

บริษัทยึดหลักปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน และหลักสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติอันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง การถูกถอนสัญชาติ หรือพื้นเพทางสังคม หรือการเลือกปฏิบัติในรูปแบบอื่นๆ ที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ไม่ใช่แรงงานที่ผิดกฎหมายและไม่ใช้แรงงานเด็ก ซึ่งแนวทางปฏิบัติดังกล่าวครอบคลุมพนักงานทุกคนทุกระดับตั้งแต่ผู้บริหารจนถึงพนักงานระดับปฏิบัติการ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้พิการเข้าร่วมงานกับบริษัท

การจ้างงานผู้พิการ

บริษัทได้ส่งเสริมให้เกิดการสร้างโอกาสและรายได้สำหรับผู้พิการ โดยได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย โดยมีการจ้างเหมาคนพิการเพื่อทำงานให้กับสมาคมฯ ตามจังหวัดต่างๆ รวมถึงการจ้างผู้พิการเป็นพนักงานของบริษัท

การจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ

บริษัทเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ (Age-Friendly Business) มาอย่างต่อเนื่อง บริษัทมีแนวทางในการบริหารจัดการเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ โดยกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุที่มีศักยภาพเพื่อเป็นการสร้างอาชีพให้กับบุคลากรที่เกษียณอายุให้มีรายได้และสร้างคุณประโยชน์ให้กับองค์กร อีกทั้งยังเป็นการทดแทนการขาดแคลนแรงงาน

ตารางแสดงจำนวนการจ้างพนักงานที่เกษียณอายุ

	2563	2562	2561
จำนวนการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุสะสม (คน)	1	10	9
จำนวนพนักงานที่เกษียณอายุต่อปี (คน)	6	7	5

การเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการสร้างคน

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



กิจกรรมส่งเสริมค่านิยมองค์กร

การจัดกิจกรรมเสริมสร้างค่านิยมองค์กร ทั้งการให้ความรู้ สร้างความเข้าใจ รวมถึงส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติด้วยการจัดกิจกรรมให้ทุกคนร่วมเสนอไอเดียเพื่อกระตุ้น และส่งเสริมให้ทุกๆ คน กล้าคิด กล้าเปลี่ยนแปลง โดยสามารถเริ่มจากการพัฒนาตนเอง พัฒนางานจากสิ่งที่มีอยู่แล้วให้ดีกว่าเดิม หรือเปลี่ยนจากสิ่งที่จะต้องปรับปรุง มาปรับเปลี่ยนให้ดียิ่งขึ้นเพื่อสอดคล้องกับค่านิยมองค์กร



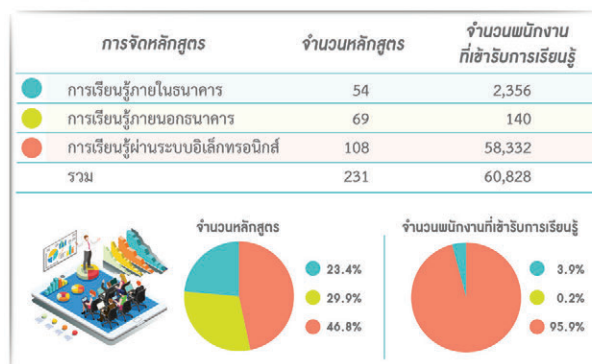
กิจกรรม Welcome Newcomer

กิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงาน ผ่านกิจกรรม Welcome Newcomer มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้สึกดี ของพนักงานใหม่ การสร้างการรับรู้เกี่ยวกับค่านิยมองค์กร การใช้ชีวิตประจำวันภายในองค์กร อาทิ การได้รู้จักเพื่อนร่วมงาน การแนะนำร้านอาหารบริเวณใกล้เคียงกับสถานที่ทำงาน เพื่อให้พนักงานใหม่มีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญ อันจะนำไปสู่การปรับใช้ในชีวิตการทำงาน

การพัฒนาศักยภาพพนักงาน

พนักงานถือเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนบริษัทไปสู่ความสำเร็จ บริษัทจึงมีแผนพัฒนาศักยภาพพนักงานเพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ตามตำแหน่ง พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาความสามารถให้เต็มศักยภาพ ทั้งการพัฒนาด้านตนเอง การฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ โดยการพัฒนาศักยภาพบุคคลเป็นสิ่งสำคัญในการพิจารณาความก้าวหน้า (Career Path) ของพนักงาน

ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงานปี 2563



จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้จำแนกตามระดับ



บริษัทกำหนดกลยุทธ์และแนวทางการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ที่เน้นความคล่องตัวในการทำงาน ยืดหยุ่น และรวดเร็ว จึงได้พัฒนาแพลตฟอร์มเพื่อเพิ่มช่องทางการเรียนรู้พร้อมสร้างกลไกในการนำความรู้ไปสู่การปฏิบัติ รวมถึงกิจกรรมส่งเสริมสำหรับพนักงานให้สามารถเรียนรู้ได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา แบบไม่มีข้อจำกัดภายใต้ชื่อ LHFG People Connect เพื่อเป็นการเสริมสร้างศักยภาพพนักงานให้พร้อมทันต่อความรู้ และการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว

LHFG | People Connect

แนะนำบทเรียนใหม่ในช่วงสถานการณ์ COVID-19



Communication in Crisis

ในสถานการณ์ปัจจุบัน การสื่อสารที่ไม่มีประสิทธิภาพอาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจได้ เราต้องสื่อสารอย่างไร เพื่อให้ผ่านสถานการณ์นี้ไปได้



Work From Home Effectively

เมื่อต้องทำงานที่บ้านจริงจัง กับแบบเรื่องเครียดมากมาย เราต้องปรับตัวอย่างไร เพื่อให้ได้งาน ทำไม่เครียด

ทุกท่านสามารถเข้าปฐมนิเทศผ่านช่องทาง LHFG | People Connect Application ในหัวข้ออื่น ๆ ได้ที่ 'การเรียนรู้ > Communication in Crisis' 'การเรียนรู้ > Work From Home Effectively'

วิกิตำราก็จะมีอยู่หน้าๆ ถ้าเราพิมพ์เอกสารเป็นเอกสารที่ทางเราส่งไปก็จะมี เรียงเรียงมา เราเรียนมาพร้อมให้ตัวเองก็จะมี: Anytime Anywhere Any Device - เมื่อคุณ click ที่ไหนก็ได้อะไร

หากมีปัญหาการใช้งาน หรือต้องการความช่วยเหลือ ติดต่อได้ที่ @HRconnect



การพัฒนาทรัพยากรบุคคล-การพัฒนาผู้บริหาร และการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ

บริษัทให้ความสำคัญในการพัฒนาผู้บริหารระดับสูง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณานโยบายแนวทางและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงการสนับสนุนการพัฒนาผู้นำอย่างเป็นระบบและให้ความต่อเนื่อง

บริษัทได้วางแนวทางในการพัฒนาผู้นำ โดยมุ่งเน้นกระบวนการ พัฒนาภาวะผู้นำจากหลักการของประสิทธิผล (Lead Self Lead Team & Lead Change/Culture) ครอบคลุมกรอบความคิด และการฝึกปฏิบัติเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่มีประสิทธิผล ซึ่งกระบวนการ เรียนรู้ประกอบด้วย การเรียนรู้ในห้องเรียน การกำหนดเป้าหมาย ในการพัฒนาและปรับปรุงตนเอง และทีม การแลกเปลี่ยนเรียนรู้ ระหว่างผู้เรียน ผู้บังคับบัญชา และผู้ถ่ายทอด รวมถึงการแบ่งปัน ความรู้

ธนาคารได้พัฒนาหลักสูตร “การพัฒนาแนวคิด และวิธีปฏิบัติงานของพนักงานขาย” สำหรับกลุ่มเป้าหมาย ในตำแหน่ง ผู้จัดการธุรกิจสัมพันธ์ (Relationship Manager : RM) และ Sales โดยหลักสูตรดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อปรับวิธีคิดและรูปแบบ การทำงานทั้งให้บริการ การให้คำปรึกษา การสร้างความสัมพันธ์ ที่มุ่งผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ และสิ่งสำคัญคือต้องถูกต้อง ตามกฎเกณฑ์ทางการ และในการอบรมได้กำหนดให้มีการ วัดประสิทธิภาพการเรียนรู้ โดยการทดสอบความรู้หลังเรียน โดยองค์ประกอบของหลักสูตรแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

1

50%



Mindset

2

20%



9 Management System of Market Conduct

3

30%



Sale Process

การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

บริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่ส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงาน การมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยให้พนักงานกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน บริษัทได้สื่อสาร กระบวนการกำหนดตัวชี้วัดเพื่อให้การกำหนดตัวชี้วัดสอดคล้อง กับเป้าหมายขององค์กร รวมถึงการให้ความรู้กับพนักงานเกี่ยวกับ กระบวนการพิจารณาประเมินผลงาน

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินผลปฏิบัติงานประจำปีประกอบด้วย สองส่วนสำคัญ คือ พฤติกรรมคาดหวังขององค์กร (Potential) และการประเมินผลการปฏิบัติงาน (KPI) ซึ่งได้กำหนดสัดส่วน ระหว่างสองปัจจัยให้เหมาะสมในแต่ละระดับของพนักงาน และผ่านการ พิจารณาจากคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

การกำหนดและบริหารค่าตอบแทน

บริษัทให้ความสำคัญกับการกำหนดและบริหารค่าตอบแทน โดยมุ่งเน้นความเป็นธรรมและแข่งขันได้ บริษัทมีนโยบาย การปรับขึ้นเงินเดือนและการจ่ายโบนัสโดยอิงตามผลการปฏิบัติงาน ประจำปี และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยการใช้ผลสำรวจ ผลตอบแทนของพนักงานในธุรกิจเดียวกันหรือใกล้เคียงกันมาใช้ ประกอบการพิจารณา เพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตาม ความคาดหวังให้คงอยู่กับบริษัท โดยผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบ จากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ เพื่อความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้

อัตราส่วนค่าตอบแทนในมิติหญิงชาย

อัตราส่วนผลตอบแทนพื้นฐานเมื่อเทียบหญิงชายเป็น 1 : 1

การสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร

บริษัทตระหนักถึงคุณค่าของพนักงานซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญ ในการดำเนินธุรกิจ โดยมีนโยบายในการมอบเข็มเกียรติคุณ ให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี เพื่อสร้างความภาคภูมิใจ สร้างบรรยากาศในการทำงานที่ดี และเป็น การสร้างขวัญและกำลังใจสำหรับความทุ่มเทของพนักงานที่อุทิศ ให้กับองค์กรมาเป็นระยะเวลายาวนาน โดยปี 2563 ได้จัดงาน มอบเข็มเกียรติคุณแก่พนักงานที่ปฏิบัติงานครบ 10 ปี จำนวน 44 คน



ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี

2563	2562	2561	2560
44 คน	16 คน	43 คน	47 คน



สร้างการตระหนักรู้ผ่านช่องทางการสื่อสาร

บริษัทให้ความสำคัญในการสื่อสาร ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร การหล่อหลอม และสร้างการมีส่วนร่วมในการสร้างองค์กรให้ยั่งยืน โดยจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารภายในองค์กรที่หลากหลายและสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสาร เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานได้รับรู้และเพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารภายในองค์กรได้อย่างทั่วถึง รวมทั้งการบริหารเนื้อหาและช่องทางการสื่อสาร (Content & Channel Management) เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการสร้างการรับรู้และสร้างทัศนคติในค่านิยมร่วมกัน โดยแบ่งประเภทของสื่อเป็น 2 แบบ ดังนี้

1. **สื่อออนไลน์** ได้แก่ LH Bank People Intranet, LH Bank People Voice, LH Bank People TV, LINE, Facebook, LH Bank People LIVE และ LHFG People Connect Application (PacD & OneDee)

2. **สื่อออฟไลน์** ได้แก่ กิจกรรมที่สื่อสารเสริมสร้างความภาคภูมิใจ ความมีส่วนร่วม ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารและพนักงานผ่านกิจกรรม On Site Development ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อสื่อสารทิศทางนโยบายของบริษัท และเป็นการกระชับความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานที่ปฏิบัติงานประจำอยู่ในสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ อีกทั้งเป็นการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตให้แก่พนักงาน (Care & Share) นับว่าเป็นอีกหนึ่งช่องทางที่สามารถเข้าถึงกลุ่มพนักงานได้ง่ายที่สุด



การจัดสวัสดิการ และการสร้างควมมีส่วนร่วมของพนักงาน

บริษัทมุ่งหวังให้พนักงานทุกคนมีสุขภาพทั้งกายและจิตใจ จึงจัดให้มีสวัสดิการที่ครอบคลุม และมีการทบทวนเพื่อให้เหมาะกับปัจจุบัน รวมทั้งมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ การตรวจสุขภาพประจำปี และการให้ความรู้ด้านสุขภาพโดยแพทย์ผู้เชี่ยวชาญ บริษัทได้จัดกิจกรรมการพบแพทย์หลังการตรวจสุขภาพประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ปรึกษาหรือสอบถามเพิ่มเติมจากผลการตรวจร่างกายอย่างละเอียด รวมถึงการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่โดยไม่มีค่าใช้จ่ายและยังมอบส่วนลดพิเศษให้กับครอบครัวของพนักงานที่มีความประสงค์จะทำการฉีดวัคซีนหรือตรวจสุขภาพดังกล่าว

LHFG | People Connect

PRO Benefit & Welfare

Healthy Season
in September-October
2020



แจ้งกำหนดการตรวจสุขภาพประจำปี 2563

พนักงานประจำสำนักงานใหญ่ พนักงานสาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล

สำหรับในปีนี้ได้เพิ่มทางเลือกในการตรวจสุขภาพเป็น 2 แห่ง โดยสามารถเข้ารับบริการได้ดังนี้

1. ADDLIFE (Zone Life Center ชั้น 1)
วันที่ 1 กันยายน - 31 ตุลาคม 2563
2. โรงพยาบาลเปาโล
วันที่ 24-25 กันยายน 2563 ให้บริการที่ชั้น 20 อาคารคิวเอส สาขา
วันที่ 26 กันยายน - 31 ตุลาคม 2563 ให้บริการ ณ โรงพยาบาลทั้ง 6 สาขา

พนักงานสาขาภูมิภาค

ฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่และตรวจสุขภาพ ณ โรงพยาบาลในพื้นที่ตามที่กำหนดให้เข้ารับบริการได้ตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน - 31 ตุลาคม 2563

หมายเหตุ

1. พนักงานที่ได้รับสิทธิตรวจสุขภาพประจำปี ได้แก่ พนักงานที่ผ่านทดลองงาน และบรรจุเป็นพนักงานประจำ ก่อนวันที่ 1 กันยายน 2563
2. พนักงานที่ได้รับสิทธิ ฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ ได้แก่
2.1 พนักงานประจำ พนักงานทดลองงาน พนักงานสัญญาจ้างของธนาคาร
2.2 พนักงานชั่วคราว (Outsource) ที่ปฏิบัติงานให้กับธนาคาร

อ่าน ระเบียบการพนักงานที่ 003/2561

เนื่อง หลักเกณฑ์การตรวจสุขภาพประจำปี ได้จากไฟล์แนบ

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

พนักงานประจำสำนักงานใหญ่ ติดต่อ คุณศุภรณิกา (คุณเมย์) โทร. 2262
พนักงานประจำสำนักงานสาขา ติดต่อ คุณสุพิชรา (คุณแบบ) โทร. 2215

เพราะเราห่วงใยคุณ



การจัดสวัสดิการ

สวัสดิการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจของพนักงาน บริษัทสร้างระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยให้สวัสดิการต่างๆ ดังนี้

- เครื่องแบบพนักงาน
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ค่ารักษาพยาบาล ทันตกรรม และการตรวจสุขภาพ
- ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อรถยนต์ อัตราดอกเบี้ยต่ำ

สภาพแวดล้อมที่ดีและความปลอดภัยในการทำงาน

การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีเพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัยในการทำงาน บริษัทได้ตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (SHE : Safety Healthy Environment) เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน ดังนี้

- การสื่อสารให้ความรู้และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่ทำงานผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ
- การซ้อมหนีไฟประจำปี



- การจัดตั้ง SHE Hotline เพื่อรับแจ้งเหตุความไม่ปลอดภัยต่างๆ พร้อมประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การช่วยเหลือ ทั้งนี้ปี 2563 ไม่มีพนักงานได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

	2563	2562	2561	2560
จำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน (คน)	0	0	0	0

- CARE Project กิจกรรมดูแลสุขภาพปลอดภัยและการส่งเสริมสุขภาพ

บริษัทจัดให้มีการสื่อสารด้านสุขภาพและความปลอดภัย รวมถึงการสื่อสารเพื่อกระตุ้นเตือนเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อสุขภาพและความปลอดภัย โดยตั้งแต่ช่วงปลายปี 2562 เป็นต้นมา ได้เริ่มมีการระบาดของไวรัสโคโรนา และการระบาดเริ่มทวีความรุนแรงในช่วงปลายเดือนกุมภาพันธ์ 2563 ทำให้บริษัทต้องมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงาน โดยปรับให้พนักงานส่วนหนึ่งไปปฏิบัติงานที่ศูนย์สำรอง และอีกส่วนหนึ่งปฏิบัติงานจากที่บ้าน ทั้งนี้เพื่อดูแลพนักงานให้มีความปลอดภัยและความสะดวกในการปฏิบัติงาน โดยจัดให้มีรถรับส่งพนักงานกรณีไปปฏิบัติงานที่ศูนย์สำรอง การมอบหน้ากากอนามัย และเจลล้างมือ รวมทั้งได้สื่อสารมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัสโคโรนา การรักษาสุขภาพ และการป้องกันตนที่เป็นประโยชน์กับพนักงานผ่านช่องทาง LHFG People Connect Application

การสื่อสารมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัสโคโรนา



มาตรการเฝ้าระวัง
สำหรับพนักงานที่จะเดินทางไปหรือผ่าน
รวมถึงพนักงานที่เดินทางกลับจากประเทศ
ที่มีการระบาดของไวรัส COVID-19

จากสถานการณ์ไวรัส COVID-19 ที่กำลังแพร่ระบาดในประเทจีนและขยายวงกว้างเริ่มมีประเทศไทยที่มีพัฒนาการระบาดระลอกที่ 2 ขึ้นมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งการดำเนินงานที่มีบทบาทสำคัญในการรับมือคือการคัดกรอง เจ้าหน้าที่สาธารณสุขที่ปฏิบัติงานที่สนามบินท่าอากาศยาน รวมถึงต้นทางถึงจากประเทศที่มีการระบาดของไวรัส COVID-19 ในระหว่างวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563 จนถึงวันที่ 31 มีนาคม 2563 ดังต่อไปนี้

ข้อแนะนำก่อนการเดินทาง

1. ประเทศที่จะเดินทางไปหรือผ่านที่มีเชื้อไวรัส COVID-19 มีดังนี้
 - (1) สาธารณรัฐเกาหลี (เกาหลีใต้)
 - (2) สาธารณรัฐประชาชนจีน
 - (3) เขตบริหารพิเศษมาเก๊าแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน
 - (4) เขตบริหารพิเศษฮ่องกงแห่งสาธารณรัฐประชาชนจีน
 - (5) ประเทศญี่ปุ่น
 - (6) ประเทศไต้หวัน
 - (7) สาธารณรัฐสิงคโปร์
2. บริษัทได้มีนโยบายการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19 ดังนี้
 - 1.1 พนักงานที่เดินทางไปหรือผ่านประเทศที่มีเชื้อไวรัส COVID-19 จะต้องปฏิบัติตามมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19
 - 1.2 พนักงานที่เดินทางไปหรือผ่านประเทศที่มีเชื้อไวรัส COVID-19 จะต้องปฏิบัติตามมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19

กรณีมีความจำเป็นต้องเดินทาง

- 3.1 กรณีที่มีความจำเป็นต้องเดินทางไปหรือผ่านประเทศที่มีเชื้อไวรัส COVID-19 มีดังนี้
 - 3.1.1 พนักงานที่เดินทางไปหรือผ่านประเทศที่มีเชื้อไวรัส COVID-19 จะต้องปฏิบัติตามมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19
 - 3.1.2 พนักงานที่เดินทางไปหรือผ่านประเทศที่มีเชื้อไวรัส COVID-19 จะต้องปฏิบัติตามมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19

กรณีกลับจากการเดินทาง

4. พนักงานที่เดินทางไปหรือผ่านประเทศที่มีเชื้อไวรัส COVID-19 มีดังนี้
 - 4.1 กรณีที่มีความจำเป็นต้องเดินทางไปหรือผ่านประเทศที่มีเชื้อไวรัส COVID-19 มีดังนี้
 - 4.1.1 พนักงานที่เดินทางไปหรือผ่านประเทศที่มีเชื้อไวรัส COVID-19 จะต้องปฏิบัติตามมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19
 - 4.1.2 พนักงานที่เดินทางไปหรือผ่านประเทศที่มีเชื้อไวรัส COVID-19 จะต้องปฏิบัติตามมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19
 - 4.1.3 พนักงานที่เดินทางไปหรือผ่านประเทศที่มีเชื้อไวรัส COVID-19 จะต้องปฏิบัติตามมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19
 - 4.1.4 พนักงานที่เดินทางไปหรือผ่านประเทศที่มีเชื้อไวรัส COVID-19 จะต้องปฏิบัติตามมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19
 - 4.2 กรณีที่มีความจำเป็นต้องเดินทางไปหรือผ่านประเทศที่มีเชื้อไวรัส COVID-19 มีดังนี้
 - 4.2.1 พนักงานที่เดินทางไปหรือผ่านประเทศที่มีเชื้อไวรัส COVID-19 จะต้องปฏิบัติตามมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19
 - 4.2.2 พนักงานที่เดินทางไปหรือผ่านประเทศที่มีเชื้อไวรัส COVID-19 จะต้องปฏิบัติตามมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19

สำหรับบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในบริษัท

เช่น Vendor, Outsources, Consult เป็นต้น ขอให้นักภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในบริษัทปฏิบัติตามมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19 ดังต่อไปนี้



คลิก หรือ Scan QR Code เพื่อ Download
แบบฟอร์มรายงานการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19
บริษัทขอความร่วมมือจากบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในบริษัท
และกระทรวงสาธารณสุขให้ปฏิบัติตามมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19
ขอให้นักภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในบริษัทปฏิบัติตามมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19
ขอให้นักภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในบริษัทปฏิบัติตามมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19
ขอให้นักภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานในบริษัทปฏิบัติตามมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัส COVID-19



เพราะเราห่วงใยคุณ

PRO-Active

PROfessional • ACCOUNTability • Teamwork • Integrity • Visioning • Excellence Service



การส่งมอบกำลังใจจากผู้บริหาร ในสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา



การให้บริการพยาบาลที่ปรึกษาเพื่อผ่อนคลาย ความกังวลในสถานการณ์ COVID-19

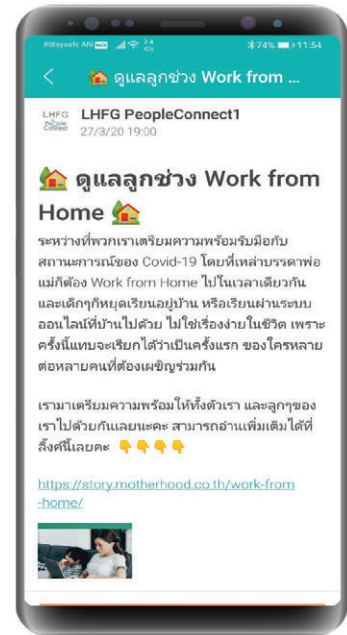
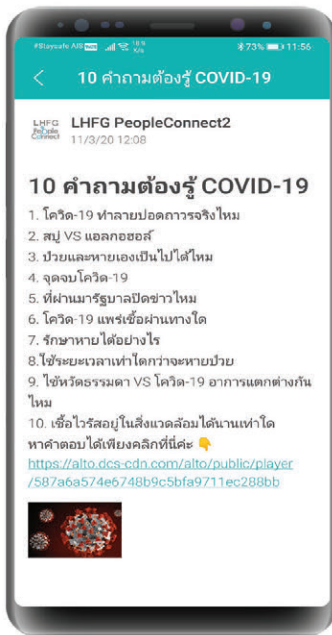


การส่งมอบเจลล้างมือและหน้ากากอนามัย ให้กับพนักงาน





การให้ความรู้เกี่ยวกับไวรัสโคโรนา การดูแลสุขภาพพนักงานและคนภายในครอบครัว



การให้ความรู้ด้านการบริการเงินอย่างมีประสิทธิภาพของพนักงาน



การจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมสุขภาพพนักงาน





ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค



ธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) จึงดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคม โดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ

ธนาคารคำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกกลุ่มทุกระดับ มีการพัฒนาด้านต่างๆ เพื่อให้ลูกค้ามีความคล่องตัวในการใช้บริการ มีการนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ถูกต้องแม่นยำ และมีช่องทางการค้นหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงข้อมูลเพื่อศึกษารายละเอียดผลิตภัณฑ์หรือรายการส่งเสริมการขายที่สนใจเพื่อประกอบการตัดสินใจ รวมทั้งให้ความสำคัญและดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคเพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับจากการใช้บริการผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

สิทธิของผู้บริโภค	ผลิตภัณฑ์	บุคลากรหรือกระบวนการ
1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง	<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริโภคต้องได้รับการชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่างผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารกับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไข ผลตอบแทน เช่น ในรูปแบบของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate of Return) และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม 	<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริโภคต้องได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact Sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ด้วยถ้อยคำที่กระชับ เข้าใจง่าย ตามรูปแบบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อประกอบการตัดสินใจซื้อผลิตภัณฑ์
2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ		<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้ ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และธนาคารต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูลตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์



สิทธิของผู้บริโภค	ผลิตภัณฑ์	บุคลากรหรือกระบวนการ
3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม		<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริโภคมียสิทธิต้องเรียนทุกสาขาของธนาคารที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of Sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์ข้อมูลผู้บริโภค (Call Center) ของธนาคารผู้ขาย
4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย		<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริโภคมียสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสมหากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารไม่ได้ปฏิบัติตามนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อเป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

การปฏิบัติต่อผู้บริโภค

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่อง โดยยึดแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีให้เกิดขึ้นทั้งองค์กร ตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการทำงานโดยกำหนดระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐาน การจัดโครงสร้างองค์กรและการแบ่งแยกหน้าที่ของหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Three Lines of Defense) มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีระบบงานที่รวดเร็วมีความถูกต้องแม่นยำ มีการควบคุมการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีระบบงานที่ทำให้พนักงานและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน ช่วยลดข้อผิดพลาดสามารถตรวจสอบ ติดตามและประเมินผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ อาทิ

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขการตัดชำระค่าบริการรักษาบัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน
- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสมและในกรณีผู้ติดตามหนี้ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสาร ซึ่งแสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงถามหนี้แทนด้วย รวมทั้งได้กำหนดเวลาและความถี่ในการติดตามทวงถามหนี้ที่เหมาะสม ตลอดจนมีกระบวนการควบคุมดูแลการติดตามทวงถามหนี้และบริหารหนี้ ให้เป็นไปตามกฎหมายและแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

- การเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง ไม่บิดเบือน แสดงรายละเอียดเงื่อนไขที่เข้าใจง่าย และเปิดเผยข้อตกลงและเงื่อนไขการให้บริการ และมีวิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้าแสดงการยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขก่อนการตัดสินใจใช้บริการ

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

ธนาคารมีช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายสามารถเข้าถึงได้ง่ายเพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลข่าวสาร สามารถดูรายละเอียดผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ซึ่งช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารแบ่งออกเป็น 2 ส่วนใหญ่ๆ คือ

- สื่อ Off-line** เช่น สื่อสิ่งพิมพ์ประเภทต่างๆ ที่อยู่ตามสาขาของธนาคารและสื่อภายนอก รวมถึงจดหมาย Direct Mail ที่ส่งตรงถึงลูกค้า
- สื่อ On-line** เช่น Website LINE Facebook YouTube วิทยุ โทรศัพท์ SMS

ธนาคารจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสามารถให้ข้อมูลต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และลดการติดขัดในการใช้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า โดยธนาคารมีหน่วยงานที่เป็น Call Center ที่ให้บริการปรึกษาตลอด 24 ชั่วโมง โทรศัพท์ 0 2359 0000 หรือ 1327

ธนาคารจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน แนะนำ ดิชม โดยมีหน่วยงานที่เป็นอิสระในการรับข้อร้องเรียน และดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน มีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนาปรับปรุงการปฏิบัติงานและการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น โดยธนาคารได้เปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหลายช่องทาง ได้แก่

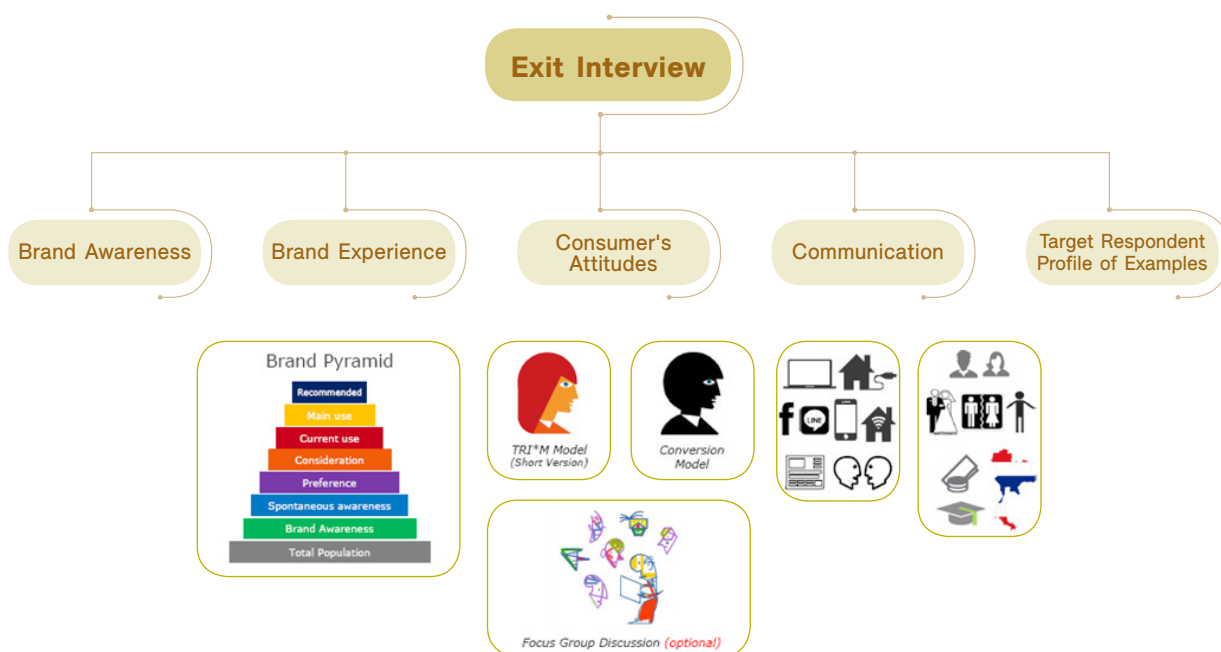


- สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร
- Call Center : 0 2359 0000 หรือ 1327
- Website : www.lhbank.co.th
- Official Facebook Fanpage

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

การวิจัยและวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้าในการให้บริการของพนักงานสาขา โดยการสุ่มโทรศัพท์สอบถาม และรับฟังข้อเสนอแนะหลังจากลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขา เพื่อนำไปปรับปรุง พัฒนาการให้บริการของพนักงานสาขา รวมทั้งได้ให้หน่วยงานภายนอกที่มีประสบการณ์ทำการวิจัยความพึงพอใจของลูกค้า และการรับรู้ของประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับ BRAND ผลลัพธ์ และบริการเพื่อวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้าด้วยวิธีการที่ได้มาตรฐาน มีกระบวนการเก็บข้อมูลทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วนและโปร่งใส เพื่อนำข้อมูลที่ได้รับมาใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงผลลัพธ์และบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มเป้าหมายได้อย่างถูกต้อง เพื่อเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า



การให้บริการบัญชีเงินฝากเพื่อการเข้าถึงบริการทางการเงินขั้นพื้นฐาน

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ภายใต้แนวคิดการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินทุกภาคส่วนเพื่อสนับสนุนให้เศรษฐกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและทั่วถึง ส่งเสริมให้ประชาชน อาทิ ผู้สูงอายุ หรือผู้พิการ ฯลฯ เพื่อให้เข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวก และด้วยต้นทุนที่ต่ำกว่า อันจะเป็นกลไกสำคัญในการเป็นจุดเริ่มต้นที่ประชาชนจะได้เรียนรู้เกี่ยวกับการบริหารเงินขั้นพื้นฐาน ส่งเสริมให้ประชาชนได้เข้าถึงและใช้บริการทางการเงินมากขึ้น ตลอดจนส่งเสริมทัศนคติในการออมของประชาชน และสามารถต่อยอดไปใช้บริการผลิตภัณฑ์อื่นได้

บัญชีเงินฝากพื้นฐาน
บัญชีเพื่อคนไทย

ดียังไง?

- ฟรีค่าธรรมเนียม
- ฟรีค่าเช่า และค่าธรรมเนียมบัตรเอทีเอ็ม
- ฟรีค่าธรรมเนียม
- ฟรีค่าธรรมเนียม
- ไม่กำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำในการเปิดบัญชี

ใครมีสิทธิเปิดบัญชีพื้นฐาน?

- คนไทยอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป
- ผู้ที่ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ

เปิดบัญชีได้ทุกวันจันทร์-วันศุกร์ เวลา 09.00-16.00 น. กรุณานำบัตรมาแสดงประกอบการเปิดบัญชี

LH BANK



หลักเกณฑ์การเปิดบัญชีเงินฝากพื้นฐาน (Basic Banking Account) ดังนี้

- บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (Savings Account)
- 1 คน เปิดได้ 1 บัญชี
- รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์
- ไม่กำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำในการเปิดบัญชีครั้งแรก (สามารถเปิดโดยยอดเป็นศูนย์บาท)
- ไม่มีค่าบริการรักษาค่าบัญชีเงินฝาก
- ไม่มีค่าธรรมเนียมการสมัครบัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิตเพื่อใช้คู่กับบัญชีพื้นฐาน

กรณีสมัครบัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิต มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้บุคคลธรรมดาที่มีสิทธิได้รับสิทธิประโยชน์ภายใต้บัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ยังไม่หมดอายุ หรือผู้มีสัญชาติไทยที่มีอายุ 65 ปีขึ้นไปสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น ธนาคารได้แนะนำการเปิดบัญชีเงินฝากพื้นฐานตามวัตถุประสงค์ของรัฐบาลอย่างต่อเนื่อง

คุณสมบัติผู้เปิดบัญชี

- บุคคลธรรมดาที่ถือบัตรโครงการสวัสดิการแห่งรัฐที่ยังไม่หมดอายุ หรือผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป
- ผู้ได้รับเงินอุดหนุนเพื่อการเลี้ยงดูเด็กแรกเกิด โดยเด็กต้องมีอายุตั้งแต่แรกเกิดจนถึง 3 ปี
- ผู้ได้รับเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ
- ผู้ได้รับเบี้ยความพิการ
- ผู้ได้รับค่าตอบแทนอาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.)
- ผู้ที่ได้รับสิทธิสวัสดิการสังคมอื่นๆ
- บัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นสามารถเข้าร่วมกับบริการอื่นๆ ของธนาคาร เช่น
 - บริการ LH Bank PromptPay
 - บริการผ่านบัตร Debit
 - บริการ Mobile Application LH Bank M Choice
 - บริการชำระหรือหักบัญชีค่าสาธารณูปโภคต่างๆ

กระบวนการหาข้อยุติและการแจ้งผลให้ผู้อยู่เรียนรับทราบตามมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA)

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

ความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวก รวดเร็ว และทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร มาตรฐานการให้บริการดังกล่าวได้คำนึงถึงความถูกต้องและครบถ้วนของข้อเท็จจริง และ/หรือข้อมูล รวมถึงความร่วมมือของลูกค้า เหตุสุดวิสัย เหตุการณ์ที่ไม่สามารถป้องกันได้ และ/หรือเหตุการณ์ที่ต้องปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินการกิจอย่างต่อเนื่อง

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

1. ด้านการรับและดูแลเรื่องร้องเรียน ได้แก่

- การยืนยันการรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางการร้องเรียนต่างๆ
- การแจ้งข้อยุติหรือความคืบหน้าในการดำเนินการเพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนสำหรับทุกช่องทางการร้องเรียน

2. ด้านสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดารายย่อย ได้แก่

- การได้ถอนหลักประกัน
- การโอนกรรมสิทธิ์ให้ผู้เช่าซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์เมื่อชำระหนี้เสร็จสิ้น
- การพิจารณาสินเชื่อ โดยธนาคารจะแจ้งผลการพิจารณาให้ลูกค้าทราบ
- การออกหนังสือยืนยันการชำระหนี้เสร็จสิ้น
- การขอตรวจสอบสถานะบัญชีสินเชื่อ

3. ด้านเงินฝาก ได้แก่

- การทำธุรกรรมฝาก/ถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM / CDM กรณีภายในธนาคารเดียวกันและกรณีต่างธนาคารแต่เกิดข้อผิดพลาด ไม่ได้รับเงินหรือยอดเงินไม่ตรงกับที่ทำรายการ (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็นการทุจริต)
- การทำธุรกรรมโอนเงิน หรือเติมเงินเข้ากระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ATM / CDM / Internet / Mobile Banking แต่เกิดข้อผิดพลาดระบบขัดข้อง ไม่ได้รับเงิน ธนาคารจะตรวจสอบ แจ้งผล และปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง
- การขอตรวจสอบรายการโอนเงินผิดบัญชี การโอนเงินภายในธนาคารเดียวกันและโอนเงินต่างธนาคารหรือเติมเงินเข้ากระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผิดบัญชี (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็นการทุจริต) ธนาคารจะตรวจสอบและแจ้งผลการติดตามให้ลูกค้าทราบ



4. ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- การอายัดบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ บัตรเอทีเอ็ม และบัตรเดบิต
- การทักท้วงการชำระเงินของผู้ถือบัตรเดบิต
- การตรวจสอบรายการใช้บัตรเดบิต ณ จุดขาย ภายในประเทศ และการคืนเงินแก่ผู้ถือบัตร

5. ด้านบริการทั่วไป ได้แก่

- การขอข้อมูลประเภทต่างๆ เช่น การคำนวณดอกเบี้ย สิ้นเชื่อ/เช่าซื้อ สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 12 เดือน รายการเดินบัญชีเงินฝาก (Bank Statement) สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 6 เดือน ธนาคาร จะแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษร

การกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพ และเป็นธรรม (Market Conduct)

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทุกบริษัทให้ความสำคัญและส่งเสริมให้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

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



การร่วมพัฒนาชุมชน และสังคม



กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ให้ความสำคัญในการร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนา เพื่อความยั่งยืนควบคู่กับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และเข้าไปมีส่วนร่วมสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมเพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการสนับสนุนให้พนักงานในองค์กรเข้าไปมีส่วนร่วมในการเป็นจิตอาสาในการช่วยเหลือ และสร้างประโยชน์ผ่านกิจกรรมด้านต่างๆ รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชน โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชนให้สอดคล้องกับ เป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs)

ธนาคารได้สนับสนุนและส่งเสริมการพัฒนาสังคมและชุมชนอย่างต่อเนื่อง โดยมีโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมที่ธนาคารให้การสนับสนุนครอบคลุม 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการศึกษา
2. ด้านสังคม
3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

1. การดำเนินงานด้านการศึกษา

ธนาคารสนับสนุนกิจกรรมที่เน้นด้านการศึกษาอย่างยั่งยืน ด้วยเล็งเห็นว่าการศึกษาคือเป็นพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน ธนาคารจึงให้ความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ ความสามารถ และคุณภาพของเยาวชนไทยมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดทำโครงการสนับสนุนทุนการศึกษาทั่วประเทศ โดยมีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้นแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ได้มีโอกาสศึกษาต่อ การจัดทำโครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้ สู่กรมราชทัณฑ์” โดยให้พนักงานและลูกค้าร่วมบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขัง โครงการปฏิทินเก่าเราขอ เพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอนหนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา



มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้ และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง

• โครงการสนับสนุนทุนการศึกษา

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษาและการพัฒนาเยาวชนที่เป็นกำลังหลักและแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของประเทศในระยะยาว ธนาคารจึงดำเนินโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา จำนวน 18 ทุน ทั่วประเทศติดต่อกันเป็นปีที่ 3 เพื่อให้เยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อได้มีโอกาสศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย อีกทั้งเพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา อีกทั้งเป็นการเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพอย่างยั่งยืน



วัตถุประสงค์ในการดำเนินการ

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

ลักษณะของทุนการศึกษา

- เป็นทุนที่ให้แก่นักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนต้นถึงมัธยมศึกษาตอนปลายที่มีผลการเรียนสะสมดีและมีความประพฤติดี
- แบ่งพื้นที่ให้ทุนการศึกษาให้กับเยาวชนที่อยู่ในโรงเรียนพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาธนาคารทั้ง 6 ภูมิภาค
- จำนวนทุนการศึกษา 18 ทุน

คุณสมบัติของผู้ที่ได้รับทุนการศึกษา

- สัญชาติไทย และมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย
- อายุตั้งแต่ 11 ปี - 18 ปีบริบูรณ์
- ครอบครัวยากจนหรือขาดบุพการี โดยอยู่ในอุปการะของบุคคลอื่นซึ่งผู้มีอุปการะมีฐานะยากจน หรือเป็นผู้ที่อยู่ในความดูแลอุปถัมภ์ของสถานสงเคราะห์หรือมูลนิธิต่างๆ
- เป็นผู้มีความประพฤติดีอยู่ในระเบียบวินัย

ธนาคารดำเนินการให้เครือข่ายสาขาของธนาคารที่อยู่ในพื้นที่ทั้ง 6 ภูมิภาคทั่วประเทศ สรรหาโรงเรียนและเด็กนักเรียนที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและตรงตามเงื่อนไขที่จะได้รับทุนการศึกษา

รายชื่อโรงเรียนในโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา ปี 2563 มีดังนี้

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

ภาพกิจกรรมการมอบทุนการศึกษา



โรงเรียนธัญรัตน์ จังหวัดปทุมธานี



โรงเรียนสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่



โรงเรียนหัวหินวิทยาคม จังหวัดประจวบคีรีขันธ์



บริจาคหลอดไฟฟลูออโรสเซนต์ที่ผ่านการใช้งานแต่อยู่ในสภาพดี ให้มูลนิธิกันขิ้น ในโครงการ “เหลือขอ” สำหรับนำไปจำหน่าย และนำรายได้มาเป็นทุนการศึกษาให้กับน้องๆ ในมูลนิธิ



• โครงการปฏิทินเก่าเราขอ

ธนาคารเปิดรับบริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะที่ไม่ใช้แล้วเพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอน หนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา



มอบปฏิทินโครงการ “ปฏิทินเก่าเราขอ”
ให้โรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ

• โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง

ธนาคารให้ความสำคัญในการเติมเต็มช่องว่างทางการศึกษาให้แคลงเพื่อระบบการศึกษาของไทยไม่ว่าในเมืองหรือชนบท ธนาคารจึงได้จัดทำโครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสองเพื่อนำคอมพิวเตอร์และ Notebook ที่มีสภาพดีและพร้อมใช้งานมอบให้แก่มูลนิธิ โรงเรียนต่างๆ ที่ขาดแคลน เพื่อใช้เป็นแหล่งการเรียนรู้ ส่งเสริมการเรียนรู้ ศึกษาค้นคว้าข้อมูลได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์สูงสุด



มอบคอมพิวเตอร์มือสองให้โรงเรียนอนุบาลพิบูลย์วัฒน์



มอบคอมพิวเตอร์มือสองให้โรงเรียนวัดตำหนักใต้
(วิสาขสถานกัญญะราห์)

2. การดำเนินงานด้านสังคม

บริษัทมุ่งเน้นการสนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เน้นผลลัพธ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกให้แก่ชุมชนในสังคมผ่านรูปแบบการสนับสนุนที่หลากหลาย ได้แก่ การสนับสนุนงบประมาณ การมอบสิ่งของการให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน การทำกิจกรรมจิตอาสาของพนักงาน รวมถึงกิจกรรมภายในของพนักงานที่ร่วมบริจาคเงินและสิ่งของให้แก่สาธารณกุศลต่างๆ ตลอดจนการถ่ายทอดทักษะความรู้ โดยร่วมกับพันธมิตร ภาคีเครือข่าย กลุ่มลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ในพื้นที่ที่ธนาคารดำเนินธุรกิจ ด้วยเชื่อว่าการทำสาธารณประโยชน์ ไม่สามารถทำเพียงลำพังได้ ต้องอาศัยความร่วมมือกันจึงจะเกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม ช่วยแก้ไขปัญหาและสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีให้แก่สังคมเพื่อเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน อาทิ การเชิญชวนพนักงานและลูกค้าร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่างๆ การร่วมกิจกรรมสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ รวมถึงการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

• ด้านกิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม

จากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันและเฝ้าระวังการระบาดของไวรัสโคโรนา โดยเฉพาะเรื่องสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน ธนาคารได้มีการบริหารจัดการในองค์กร โดยการจัดตั้งคณะทำงานเพื่อติดตาม สื่อสาร ให้ความรู้ ในการรักษาสุขภาพและความปลอดภัยจากการระบาดของไวรัสโคโรนา และออกมาตรการต่างๆ อาทิ การให้พนักงานทำงานจากบ้าน (Work from Home) หรือการเหลื่อมเวลา การเข้าออกงาน พักกลางวันและเลิกงาน เพื่อลดการแออัดในการใช้สถานที่ รวมถึงมาตรการเว้นระยะห่าง การทำสัญลักษณ์ Social Distancing ในสำนักงาน เช่น มาร์คตำแหน่งระยะห่างระหว่างที่นั่ง ห้องทานอาหาร จุดที่ให้บริการลูกค้า การมอบเจลแอลกอฮอล์ล้างมือและหน้ากากอนามัยให้พนักงาน นอกจากนี้ได้ดูแลด้านสถานที่ อาทิ เพิ่มความถี่ในการทำความสะอาด โดยใช้น้ำยาฆ่าเชื้อ การพ่นยาฆ่าเชื้อในบริเวณที่เป็นจุดเสี่ยง การทำความสะอาดเครื่องปรับอากาศ การติดตั้งเครื่องฟอกอากาศ



รวมทั้งการแบ่งพื้นที่ SAFE ZONE โดยก่อนเข้าพื้นที่ทำงานให้มีการคัดกรอง เช่น มีการตรวจคัดอุณหภูมิ การจัดให้บริการเจลล้างมือ หรือการให้ใส่หน้ากากอนามัยก่อนเข้าพื้นที่ โดยมาตรการดังกล่าวข้างต้นเพื่อให้พนักงานทำงานได้อย่างปลอดภัย

ธนาคารมีความห่วงใยลูกค้า คู่ค้า ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา ธนาคารจึงร่วมกับกลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มอบเงินบริจาคที่ได้รับบริจาคจากผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าในโครงการ “รวมใจ ลู๊ยกัยโควิด-19” เพื่อร่วมสมทบทุนซื้อเครื่องมือและอุปกรณ์ต่างๆ ทางแพทย์เพื่อใช้ในการรักษาและช่วยชีวิตผู้ป่วยจากการระบาดของไวรัสโคโรนา โดยมอบให้สถาบันทางการแพทย์ 4 แห่ง รวมเป็นเงินจำนวน 1 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. มูลนิธิรามธิบดี
2. โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย
3. มูลนิธิโรงพยาบาลราชวิถี
4. สถาบันบำราศนราดูร



การสนับสนุนอาหารเพื่อแทนค่าขอบคุณและเป็นกำลังใจให้แก่แพทย์ พยาบาล และบุคลากรทางการแพทย์ที่ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลัง ลู๊ยกัย COVID-19 โดยมอบอาหารจำนวน 2,800 ชุดให้โรงพยาบาลต่างๆ



จากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาทำให้เกิดผลกระทบกับทุกภาคส่วนโดยเฉพาะด้านเศรษฐกิจ ธนาคารจึงได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มธุรกิจที่ได้รับผลกระทบเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้กับลูกค้าได้ในระดับหนึ่ง อีกทั้งเพื่อช่วยคลายความวิตกกังวลและให้ลูกค้ามีความพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องพร้อมรับมือกับสถานการณ์ได้อย่างเต็มศักยภาพ และการเข้าร่วมโครงการ DR Biz การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและการระบาดของไวรัสโคโรนา ให้สามารถฟื้นตัวได้อย่างรวดเร็ว

การออกมาตรการต่างๆ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มธุรกิจ

LH Bank ห่วงใยลูกค้า
ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์ต่างๆ เช่น สงครามการค้า ภัยแล้ง การขึ้นค่าจ้างแรงงานค่าเช่าของภาครัฐ สถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา และอื่นๆ

ให้ธุรกิจได้ไปต่อ

- ผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระ เช่น ปิดค่างวดสูงสุด 12 เดือน และขยายระยะเวลาเงินกู้ เพื่อให้ภาระการผ่อนชำระลดลง คล่องตัวช่วงปิดเงินต้น
- สนับสนุนสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเพิ่ม
- ลดดอกเบี้ยลูกค้าในช่วงที่มีปัญหา สูงสุดไม่เกิน 12 เดือน โดยพิจารณาเป็นรายๆ ไป
- ช่วยเหลืออื่นๆ ตามที่เห็นสมควรโดยพิจารณาเป็นรายๆ ไป

Call Center 1327

LH BANK
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ห่วงใยลูกค้า
พร้อมให้ความช่วยเหลือลูกค้าผู้ประกอบการ SMEs

ลูกค้าผู้ประกอบการที่จดทะเบียนแล้ว ไม่เกิน 100 ล้านบาท	ลูกค้าผู้ประกอบการที่จดทะเบียนแล้ว ไม่เกิน 500 ล้านบาท
พักชำระเงินต้น และดอกเบี้ย 6 เดือน ส่วนอื่น ม.ค.-ก.ค.63	เงินกู้ปรับสภาพคล่อง ได้ 20% ไม่คิดดอกเบี้ย 2% ไม่คิดดอกเบี้ย 6 เดือน ส่วนอื่น ม.ค.-ก.ค.63

ธนาคารจะพิจารณาการให้อำนาจธนาคารแห่งประเทศไทย สามารถออกใบเช็คค้ำประกัน (เช็ควาง) ธนาคารจะพิจารณาและยึดถือการดำเนินการตามเงื่อนไขที่ผู้ขอสินเชื่อจะทราบ หรือ LH Bank สาขาใดก็ได้ โทร. 1327

LH BANK
ปรับลดดอกเบี้ยเงินกู้
MLR / MOR / MRR
0.40%
ลดลง

เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของลูกค้าสินเชื่อธุรกิจและลูกค้าสินเชื่อรายย่อย
มีผลตั้งแต่วันที่ 14 เมษายน 2563 เป็นต้นไป
สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม โทร. 1327

โครงการ DR BIZ การเงินร่วมใจ ธุรกิจไทยมั่นคง
โครงการเพื่อช่วยเหลือธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายราย ซึ่งได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์โควิด-19 ให้สามารถฟื้นตัวได้อย่างรวดเร็ว
เริ่มลงทะเบียนตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 เป็นต้นไป



ปัจจุบันปริมาณโลหิตสำรองที่สภากาชาดไทยได้รับบริจาค ไม่เพียงพอต่อความต้องการของผู้ป่วย บริษัทได้ตระหนักและต้องการที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยส่งเสริมกิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม จึงได้เชิญชวนพนักงานร่วมบริจาคโลหิตเป็นประจำทุกปี



• การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของเยาวชนไทย

ธนาคารเล็งเห็นถึงเยาวชนไทยคืออนาคตของชาติและจะอย่างไรให้เยาวชนเป็นคนเก่งและเป็นคนดี ธนาคารจึงร่วมกับสมาคมธนาคารไทยและธนาคารสมาชิกจัดทำโครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน” อันเป็นโครงการต้นแบบของแผน Financial Literacy ในการพัฒนาความรู้ทางการเงินโดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายนำร่องเป็นนักเรียนมัธยมศึกษา โดยนิพนธ์ธนาคารเป็น The Trainer ถ่ายทอดความรู้ผ่านการทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการรับรู้ ความเข้าใจ และนำไปสู่การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมทางการเงินที่เหมาะสม

วัตถุประสงค์การจัดทำโครงการ คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน

1. เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานโครงการให้ความรู้ทางการเงินภาคประชาชน (Financial Literacy) ตามแผนงานยุทธศาสตร์ 5 ปีของสมาคมธนาคารไทย
2. เพื่อพัฒนาบุคลากรของธนาคารสมาชิกของสมาคมธนาคารไทย ให้มีความรู้และทักษะด้านการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล จนสามารถเป็นอาสาสมัคร (Trainer) และลงพื้นที่ทำกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงินแก่นักเรียนมัธยมศึกษาที่ธนาคารเลือกหรือได้รับมอบหมาย โดยให้ธนาคารเป็นพี่เลี้ยงในลักษณะ “1 ธนาคาร 1 มหาวิทยาลัย” จัดกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงิน โดยใช้เนื้อหา หลักสูตร รูปแบบกิจกรรมที่เป็นมาตรฐานของสมาคมธนาคารไทยตามแผน Financial Literacy
3. เพื่อสร้างจิตสำนึกให้เกิดความตระหนักรู้ในการวางแผนและบริหารการเงินส่วนบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพให้กับนักเรียนมัธยมศึกษา

ผลงานของโครงการคนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงินปี 2563

1. พัฒนาทักษะการให้ความรู้ทางการเงินและการสร้างวินัยทางการเงินให้กับวิทยากรจากธนาคารสมาชิก 11 แห่งรวม 634 คน
2. ถ่ายทอดความรู้ในมหาวิทยาลัย 18 มหาวิทยาลัยเข้าถึงนักศึกษากว่า 7,000 คน
3. ปรับทัศนคติของเยาวชนนักศึกษากลุ่มเป้าหมายที่มีต่อธนาคารในทางที่ดีขึ้น



โครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน”
เพื่อลงพื้นที่ให้ความรู้และส่งเสริมการบริหารจัดการ
ทางการเงิน (Financial Literacy) ให้แก่ภาคประชาชน

3. การดำเนินการด้านศิลปวัฒนธรรม

การเข้าร่วมกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร



การจัดการสิ่งแวดล้อม



บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาสิ่งแวดล้อมด้วยเห็นว่าการดำเนินกิจการต่างๆ ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม เมื่อเวลาผ่านไปผลกระทบดังกล่าวก่อให้เกิดปัญหาตามมา และเป็นสาเหตุที่ก่อให้เกิดมหันตภัยทางธรรมชาติ ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียอย่างมหาศาล บริษัทจึงดำเนินมาตรการหลายประการเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการมีส่วนร่วมลดปัญหาตามมา เพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม โดยมีการรณรงค์การประหยัดพลังงานภายในองค์กรและประหยัดการใช้กระดาษ

โครงการ GREEN OFFICE

การดำเนินกิจกรรมต่างๆ ล้วนต้องใช้ทรัพยากรพลังงาน ซึ่งจะก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งขยะและน้ำเสีย บริษัทจึงมีส่วนในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสู่ชั้นบรรยากาศอันเป็นสาเหตุของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และปรากฏการณ์โลกร้อน (Global Warming) ที่กำลังกลายเป็นวิกฤติด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญ และมีผลกระทบอย่างกว้างขวางทั้งในประเทศและทั่วโลก

บริษัทได้เห็นความสำคัญของการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมที่ดี จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อกำหนดมาตรการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีมาตรฐานศึกษา บริษัทได้ดำเนินการ Green Office มาอย่างต่อเนื่อง และการสร้างความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการทรัพยากรพลังงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีเป้าหมายให้เกิดการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างคุ้มค่า มีประสิทธิภาพ เพื่อยกระดับมาตรฐานสำนักงานให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น และรณรงค์ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการลดปริมาณการใช้พลังงาน ลดปริมาณการปล่อยมลภาวะเสียสู่สาธารณะ

การดำเนินโครงการ GREEN OFFICE

1. เลือกใช้อุปกรณ์ประหยัดพลังงาน
2. ใช้พลังงานแสงสว่างจากธรรมชาติให้เกิดประโยชน์
3. การจัดวาง Layout ของสำนักงาน
4. ส่งเสริมกิจกรรม 5 ส.
5. การตรวจวัดค่ามาตรฐานแสงสว่างภายในสำนักงาน
6. การตรวจวัดค่าลมเครื่องปรับอากาศ
7. การเพิ่มพื้นที่สีเขียวภายในสำนักงาน
8. การเพิ่มพื้นที่ Co-Working Space

การส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า

1. ให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม รวมถึงการประชาสัมพันธ์วิธีการลดการใช้พลังงานผ่านสื่อภายในองค์กร เช่น Intranet
2. สนับสนุนให้พนักงานนำวัสดุมาใช้ใหม่ เช่น การใช้กระดาษสองหน้า
3. สนับสนุนลดการใช้กระดาษ ลดจำนวนเครื่องพิมพ์เอกสาร กำหนดจุดถ่ายเอกสารเป็นศูนย์รวม ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมพนักงานในการสั่งพิมพ์ ให้คิดก่อนพิมพ์ทุกครั้ง
4. สนับสนุนการลด-เลิกใช้เอกสารประกอบการประชุม โดยเปลี่ยนเป็นการแชร์ไฟล์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
5. การปิดไฟในช่วงที่ไม่ได้อยู่ในห้องทำงานหรือห้องประชุม เป็นเวลานาน รวมทั้งปิดไฟบางจุดในสำนักงานช่วงเวลาพักกลางวัน
6. การปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน
7. สนับสนุน และดำเนินการ 5 ส.



การดำเนินการดังกล่าวแม้ไม่ส่งผลชัดเจนในเชิงตัวเลข ค่าพลังงานหรือตัวเลขวัดใช้จ่ายที่ลดลง แต่เป็นการช่วยปลูกฝังและสร้างจิตสำนึกให้เป็นนิสัยส่วนตัวและนำกลับไปใช้ในชีวิตประจำวัน

การบริหารการใช้ยานพาหนะ

บริษัทมีนโยบายที่จะลดปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ที่เกิดจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงของยานพาหนะของบริษัท โดยนำระบบ e-Car Service เข้ามาช่วยในการบริหารจัดการการใช้ยานพาหนะให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้งการใช้แนวคิด Ecolution ได้แก่ การเลือกใช้พลังงานทางเลือก การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ และการขนส่งที่มีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยลดการใช้เชื้อเพลิงและลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ ดังนี้

1. การวางแผนเส้นทางการเดินทางรถพร้อมการจัดตารางเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถให้บริการพนักงานในเส้นทางเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน
2. การลดเที่ยวเปล่า (Backhaul)
3. ดูแลรักษาสภาพเครื่องยนต์ให้อยู่ในสภาพที่ดี การบำรุงรักษาเป็นไปตามรอบ ตลอดจนการพิจารณาปรับเปลี่ยนการใช้เครื่องยนต์พลังงานทางเลือก เช่น การเลือกใช้รถยนต์ไฮบริด เป็นต้น

การบริหารจัดการพลังงาน

บริษัทได้บริหารจัดการพลังงานอย่างต่อเนื่องทั้งไฟฟ้าและน้ำประปา เพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่า มีประสิทธิภาพ อาทิ

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงานที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการบริหารจัดการเพื่อลดมลภาวะลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย
- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่า และเป็นอุปกรณ์ที่สามารถใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) ที่มีอยู่เดิมลง และเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งจากการดำเนินโครงการต่อเนื่องส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้ เช่น ค่าใช้จ่ายกระแสไฟฟ้า ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงาน และค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน
- การเลือกใช้หลอดไฟแบบหลอดฟลูออเรสเซนต์ประหยัดพลังงาน หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์พอเหมาะกับพื้นที่ ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การเลือกใช้สีโทนอ่อน ตกแต่งอาคาร และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด และเลือกใช้หัวก๊อกน้ำที่ประหยัดน้ำ

เป้าหมายการบริหารจัดการพลังงาน ปี 2563

บริษัทกำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการพลังงานในปี 2563 ที่จะลดปริมาณการใช้ไฟฟ้าลงร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับปี 2562

การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG Emissions Reduction)

บริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางการดำเนินการที่ช่วยลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และมาตรฐานการคำนวณการลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ตามคู่มือ Care the Bear: Eco Event Kit โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการลดการใช้พลังงานจากอุปกรณ์ไฟฟ้าและเปลี่ยนอุปกรณ์ไฟฟ้าที่ใช้พลังงานน้อยลงและคุ้มค่ายิ่งขึ้น รวมทั้งได้ส่งเสริมให้บุคลากรเรียนรู้ในเรื่องการบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก การจัดอบรมสัมมนาเชิงปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรตระหนักถึงผลกระทบจากปัญหา Climate Change และการเตรียมความพร้อมสู่การประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรต่อไป

บริษัทได้เปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED ตั้งแต่ปี 2559 ต่อเนื่องจนถึงปี 2563 บริษัทได้เปลี่ยนหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED ณ อาคารสำนักงานใหญ่ จำนวนทั้งสิ้น 2,775 หลอด โดยแบ่งเป็นหลอดยาวจำนวน 2,378 หลอด และหลอดสั้น จำนวน 397 หลอด ซึ่งสามารถช่วยลดการใช้พลังงานไฟฟ้าลง 618,360 kW.h หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 45 เมื่อเทียบกับการใช้หลอดฟลูออเรสเซนต์ และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนเมื่อเทียบกับหลอดฟลูออเรสเซนต์แบบเดิม ทำให้สามารถลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 359,947.36 Kg.Co₂e โดยคำนวณตลอดอายุการใช้งาน เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ Co₂ จำนวน 39,995 ต้น

โครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์ มาเป็นหลอดไฟ LED

จำนวนหลอดฟลูออเรสเซนต์ที่เปลี่ยนมาเป็นหลอดไฟ LED	2,775 หลอด
จำนวนชั่วโมงการใช้งาน	15,000 ชั่วโมงต่อหลอด
ปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ที่ลดได้	359,947.36 Kg.Co ₂ e
เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่ (เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ Co ₂)	39,995 ต้น

บริษัทได้ออกแบบระบบไฟฟ้าแสงสว่างของสำนักงานสาขา โดยเปลี่ยนใช้เป็นหลอดไฟ LED ตั้งแต่ปี 2562 เป็นต้นมา

- การตรวจวัดค่าลมเครื่องปรับอากาศ และการแก้ไขปรับค่าลมให้ได้มาตรฐานและเหมาะสมต่อสภาพแวดล้อมในการทำงาน อีกทั้งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของเครื่องปรับอากาศ และลดค่าใช้จ่ายจากความสูญเสียพลังงาน



บริษัทได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจ ดังนี้

หลักสูตรที่อบรม	ผู้จัดหลักสูตร	จำนวนผู้เข้ารับการอบรม
หลักสูตรผู้เชี่ยวชาญอาคารเขียว	สถาบันอาคารเขียวไทย	1 ท่าน
หลักสูตรแนวทางการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร	องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก	1 ท่าน
หลักสูตรแนวทางการกำหนดราคาคาร์บอนภายในองค์กร	องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก	2 ท่าน
หลักสูตรมาตรฐานการติดตั้งทางไฟฟ้าสำหรับประเทศไทย	วิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์	2 ท่าน
หลักสูตรระบบเครื่องปรับอากาศ บีมน้ำ ท่อน้ำดับเพลิง	วิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์	1 ท่าน
หลักสูตรเทคนิคการลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพการซ่อมบำรุง โดยใช้ Lean Maintenance	วิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์	1 ท่าน

แผนดำเนินการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์

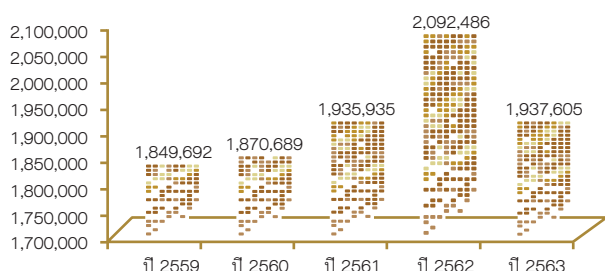
บริษัทมีแผนดำเนินการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรให้แล้วเสร็จ โดยมีเป้าหมายทำการชดเชยคาร์บอน (Carbon Offset) อย่างน้อยร้อยละ 10 ภายในปี 2564 และเป้าหมายระยะยาวภายในระยะเวลา 5 ปี บริษัทมีแผนจะดำเนินการชดเชยคาร์บอนจนเหลือศูนย์เปอร์เซ็นต์ (Carbon Neutral)

การบริหารจัดการไฟฟ้า

บริษัทเห็นความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อมควบคู่กับด้านเศรษฐกิจและสังคม การบริหารจัดการในการลดต้นทุนการดำเนินงานโดยเฉพาะ การลดต้นทุนด้านพลังงาน ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ซึ่งได้ใช้พลังงานไฟฟ้าปริมาณมาก เช่น ระบบแสงสว่าง ระบบปรับอากาศ และระบบคอมพิวเตอร์ ดังนั้นบริษัทจึงได้ติดตามและวัดประสิทธิภาพพร้อมกับการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

บริษัทได้รณรงค์การประหยัดพลังงานโดยปิดไฟฟ้าในช่วงพักการเปลี่ยนใช้หลอดไฟ LED และปรับเปลี่ยนช่วงเวลาการเปิดเครื่องปรับอากาศ ส่งผลให้ปี 2563 มีปริมาณการใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 1,937,605 หน่วย (kWh) ลดลงร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับปี 2562 เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด แต่ค่าไฟฟ้าจำนวน 11,061,020 บาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,694 บาท เมื่อเทียบกับปี 2562 ค่าไฟฟ้าเพิ่มขึ้นเนื่องจากผู้ให้เช่าได้ปรับค่าไฟฟ้าจากเดิมหน่วยละ 4.70 บาท เป็น 5.50 บาท แต่หากคำนวณค่าไฟฟ้าตามราคาเดิมที่หน่วยละ 4.70 บาท ค่าไฟฟ้าจะอยู่ที่ 10,236,048 บาท ลดลงจำนวน 824,972 บาท เมื่อเทียบกับปี 2562

ปริมาณการใช้ไฟฟ้า (หน่วย)

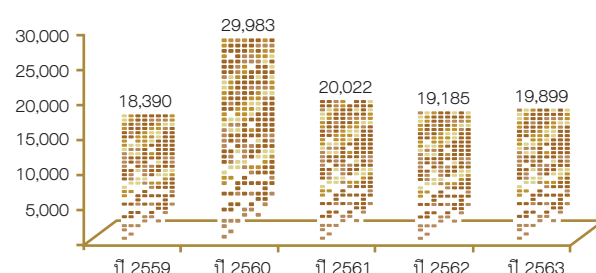


การบริหารจัดการน้ำ

บริษัทใช้น้ำจากการประปาในการดำเนินธุรกิจทั้งหมด โดยส่วนใหญ่ใช้ในสำนักงาน การชำระล้าง รดน้ำต้นไม้ ทั้งนี้ บริษัทมีความพยายามที่จะลดปริมาณการใช้น้ำ โดยมีการตรวจสอบท่อประปา มาตรวัดน้ำ และอุปกรณ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เลือกใช้โถสุขภัณฑ์ ก๊อกน้ำ และสายชำระแบบประหยัดน้ำ การสร้างจิตสำนึกให้พนักงานใช้น้ำอย่างประหยัด

ปี 2563 ปริมาณการใช้น้ำประปาทั้งสิ้น 19,899 ลูกบาศก์เมตร เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 เมื่อเทียบกับปี 2562 ปริมาณการใช้น้ำประปาเพิ่มขึ้น ส่วนหนึ่งเนื่องจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาที่บริษัทได้ประชาสัมพันธ์ให้พนักงานล้างมือบ่อยๆ รวมทั้งมีการเพิ่มความถี่ในการดูแลความสะอาดของห้องน้ำ พื้นผิวต่างๆ ประกอบกับมีพนักงานเพิ่มขึ้น การทำงานล่วงเวลา และการทำงานในวันหยุด ซึ่งค่าน้ำประปาปี 2563 เพิ่มขึ้นเป็นเงิน 425,839 บาท

ปริมาณการใช้ประปา (ลูกบาศก์เมตร)



การบริหารจัดการกระดาษ

บริษัทตระหนักดีว่า กระดาษเป็นวัสดุสำนักงานสิ้นเปลือง และเป็นวัสดุสำนักงานหลักที่สำคัญและมีความจำเป็นต้องใช้ในการปฏิบัติงานต่างๆ เช่น การพิมพ์รายงาน เอกสารที่จัดส่งให้ลูกค้า ใบเสร็จรับเงิน เอกสารสัญญาต่างๆ ซึ่งการผลิตกระดาษจะต้องใช้ทรัพยากรธรรมชาติคือต้นไม้ นอกจากนี้ยังก่อให้เกิดปริมาณขยะที่เกิดจากกระดาษที่ใช้แล้ว บริษัทจึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานในการใช้กระดาษอย่างประหยัดและคุ้มค่า จึงได้ดำเนินโครงการต่างๆ เช่น



โครงการบริหารจัดการ Pool Printer

การเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานของ Printer จากเดิมใช้ Printer แบบ Single Function เปลี่ยนเป็นแบบ Multi Function โดยจัดวางเป็น Pool เพื่อให้ใช้ร่วมกัน ทำให้ประหยัดปริมาณการใช้ไฟฟ้า และประหยัดพื้นที่ใช้สอย

โครงการเปลี่ยนรูปแบบเพิ่มหนังสือเชิญประชุม คณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการใช้อีเมลอิเล็กทรอนิกส์

การเปลี่ยนวิธีการทำเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ จากการพิมพ์หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบกระดาษ เปลี่ยนเป็นการบันทึกข้อมูลโดยใช้อีเมลอิเล็กทรอนิกส์ ทำให้ปริมาณการใช้กระดาษลดลงประมาณเดือนละ 20,000 แผ่น

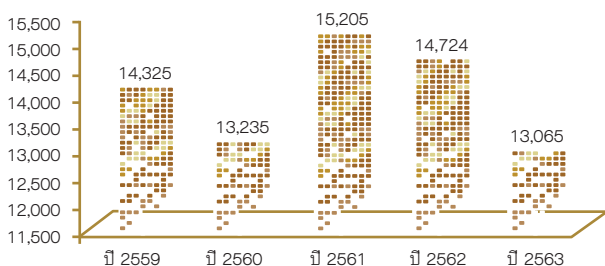
การพัฒนาบริการทางการเงินให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัล

เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งนอกจากจะช่วยลดต้นทุนและปริมาณการใช้ทรัพยากรกระดาษแล้ว ยังช่วยลดการใช้หมึกพิมพ์และลดปริมาณขยะที่เกิดจากการใช้กระดาษและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เนื่องจากประหยัดเวลาในเรื่องการเตรียมเอกสารเตรียมบรรจุของ และจัดส่งเอกสารทางไปรษณีย์

ปริมาณการใช้กระดาษ

ปี 2563 บริษัทมีปริมาณกระดาษที่ใช้ในขั้นตอนการปฏิบัติงานต่างๆ จำนวน 13,065 ริม ลดลงร้อยละ 11 จากปี 2562 ที่ใช้กระดาษทั้งสิ้น 14,724 ริม เนื่องจากปี 2563 มีการลด-เลิกใช้เอกสารประกอบการประชุมต่างๆ ลดการพิมพ์เอกสาร โดยเปลี่ยนเป็นการแชร์ไฟล์ การส่งข้อมูลผ่านอีเมลอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น

ปริมาณการกระดาษ (ริม)



แนวทางการลดปริมาณการใช้กระดาษ

เพื่อให้การประหยัดทรัพยากรกระดาษเป็นไปอย่างเป็นระบบและเป็นรูปธรรม การลดปริมาณการใช้กระดาษจะดำเนินการตามแนวทาง ดังนี้

1. สำรวจและวางแผน
2. ประยุกต์การใช้เทคโนโลยีโดยเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ในการปฏิบัติงานแทนกระดาษ

3. การใช้กระดาษให้คุ้มค่า
4. ติดตามและประเมินผล
5. ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของบุคลากร

1. การสำรวจและวางแผน

สำรวจข้อมูลการใช้กระดาษในแต่ละปีโดยพิจารณาจากจำนวนบุคลากร หน่วยงาน และสิ่งสนับสนุนด้านการทำงาน และวางแผนการใช้กระดาษ โดยวางแผนลดปริมาณกระดาษปีละ 5-10 % ของปริมาณกระดาษที่ใช้ทั้งหมดในแต่ละปี

2. การประยุกต์การใช้เทคโนโลยี

การสนับสนุนและผลักดันให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานมากขึ้น อาทิ การเผยแพร่ข้อมูลความรู้ผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อให้การดำเนินการเป็นไปตามแผนการลดการใช้กระดาษโดยมีการผลักดันกิจกรรม ดังนี้

- งานด้านการประชุมโดยการเปลี่ยนรูปแบบเพิ่มหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการบันทึกข้อมูลโดยใช้อีเมลอิเล็กทรอนิกส์
- การอบรมที่มีเอกสารจำนวนมากให้ใช้วิธีการส่งข้อมูลทางอีเมล
- การรับส่งเอกสาร อาทิ การเวียนหนังสือ โดยการส่งข้อมูลทางอีเมล
- จัดเก็บสำเนาหนังสือเข้าออกด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Scan) แทนการถ่ายสำเนาเอกสาร

3. การใช้กระดาษให้คุ้มค่า

การประหยัดทรัพยากรกระดาษมีประสิทธิภาพเริ่มต้นง่าย ๆ จากการคัดแยกเอกสารที่ใช้งานเพียงหน้าเดียว จากนั้นดำเนินการดังนี้

- จัดตั้งและกำหนดจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียวในพื้นที่ส่วนกลาง และรณรงค์ให้พนักงานนำกระดาษที่ได้จากการรวบรวมไปใช้กระดาษหน้าสอง
- ประชาสัมพันธ์ให้พนักงานรับทราบถึงจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียว
- ใช้เป็นกระดาษโน้ตหรือสมุดโน้ต
- ให้หน่วยงานพิจารณานำกระดาษที่ใช้งานเพียงหน้าเดียวมาใช้สำหรับการบันทึกข้อความที่ไม่เป็นทางการหรือบันทึกข้อความเพื่อติดต่อภายในหน่วยงาน

4. ติดตามและประเมินผล

เพื่อให้กระบวนการลดปริมาณการใช้กระดาษมีประสิทธิภาพและเป็นรูปธรรมมากขึ้น จึงมีการติดตามข้อมูลการใช้ปริมาณกระดาษในแต่ละหน่วยงาน พร้อมทั้งนำข้อมูลมาวิเคราะห์ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการวางแผนเพื่อให้การลดปริมาณการใช้กระดาษมีประสิทธิภาพ



5. การปรับเปลี่ยนพฤติกรรม

สิ่งสำคัญที่สุดในการลดปริมาณการใช้กระดาษให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ต้องเริ่มจากการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของบุคลากรให้มีทัศนคติและให้ความร่วมมือในการปฏิบัติอย่างจริงจัง อาทิ

- การคัดแยกประเภทของกระดาษที่ใช้แล้ว โดยแบ่งออกเป็น 3 R ดังนี้ คือ
 1. Reduce ลดปริมาณ/ขนาด
 2. Reuse นำกลับมาใช้ใหม่
 3. Recycle นำกลับไปใช้ทดแทน/จำหน่าย
- การพิมพ์เอกสารสำหรับการตรวจสอบให้ใช้กระดาษที่ใช้งานไปเพียงหน้าเดียวมาใช้แทนกระดาษคิ และลดความละเอียดของหมึก (Economy Mode)
- ติดตามและแจ้งเตือนปริมาณการใช้กระดาษให้หน่วยงานรับทราบเพื่อควบคุมดูแลให้การใช้กระดาษสอดคล้องกับการปฏิบัติงาน

การบริหารจัดการกระดาษที่ใช้งานแล้ว

ประเทศไทยใช้กระดาษเฉลี่ยปีละ 3.9 ล้านตัน หรือคนละประมาณ 60 กิโลกรัมต่อปี ดังนั้นเพื่อตอบสนองความต้องการต่อการใช้กระดาษของคนไทย จะต้องตัดต้นไม้ถึง 66.3 ล้านต้นต่อปี หรือเท่ากับว่าทุกๆ นาฬิกา ต้นไม้ 126 ต้น จะต้องถูกโค่นลง

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในด้านการลดขยะกระดาษ จึงมีการนำกระดาษที่ใช้แล้วมาหมุนเวียนผลิตมาใช้ใหม่ (Recycle) จึงได้กำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดเก็บและทำลายเอกสาร โดยการนำเอกสารที่ครบกำหนดการทำลายนำกลับไปรีไซเคิล ดังนี้

	2563	2562	2561	2560
จำนวนเอกสารที่ครบรอบกำหนดการทำลาย (กล่อง)	1,868	2,115	721	599
จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ซังได้ (กิโลกรัม)	27,280	30,250	8,712	7,037
จำนวนต้นไม้ที่สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษต่อกระดาษเก่าจำนวน 1 ตัน ¹ (ต้น)	409	454	131	106

หมายเหตุ ¹ กระดาษเก่า 1 ตัน สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษได้ถึง 15 ต้น

อ้างอิง : โครงการ “วิทยาศาสตร์สีเขียว” คู่มือการลดใช้กระดาษ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สูตรการคำนวณ การทดแทนการตัดต้นไม้ = 15 ต้น / 1 ตัน x จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ซังได้

โครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญถึงอันตรายของแสงสว่างซึ่งมีผลกระทบต่อพนักงาน ในกรณีแสงสว่างน้อยหรือมากเกินไปจะมีผลเสียต่อสายตา ทำให้การหยิบจับเครื่องมืออุปกรณ์อาจผิดพลาดทำให้เกิดอุบัติเหตุได้ รวมทั้งก่อให้เกิดผลทางจิตใจ คือ อาจเบื่อหน่ายการทำงาน ทำให้ประสิทธิภาพในการทำงานลดลง ดังนั้นบริษัทได้ตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างทุกพื้นที่ในสำนักงาน เพื่อดูแลให้พื้นที่ทำงานมีแสงสว่างเพียงพอเป็นประจำ

กระดาษเก่า 1 ตัน สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษ ได้ถึง 15 ต้น หากทุกคนใช้กระดาษอย่างประหยัด โดยการใช้กระดาษทั้ง 2 หน้า จะช่วยรักษาชีวิตต้นไม้ได้ถึง 1.3 ล้านต้น หากทุกคนหันมาใช้ผ้าเช็ดหน้าแทนการใช้กระดาษทิชชู จะช่วยรักษาชีวิตต้นไม้ได้ 3,315,000 ต้น

ทั้งนี้ ในกองขยะทั่วไป เกือบครึ่งหนึ่งเป็นขยะที่มีราคาสถาปนียานักกลับมาใช้ใหม่ได้ ซึ่งแยกเป็นกระดาษ 19% พลาสติก 13% แก้ว 8% โลหะ 5% จะเห็นว่า ขยะกระดาษมีปริมาณมากที่สุด คิดเป็นขยะที่เกิดขึ้นทั่วประเทศประมาณ 2.47 ล้านตัน ซึ่งเศษกระดาษเหล่านี้ควรถูกรวบรวมป้อนให้แก่โรงงานผลิตกระดาษ เพื่อนำไปใช้ป็นวัตถุดิบในการผลิตกระดาษรีไซเคิล ซึ่งโรงงานผลิตกระดาษมีความต้องการเศษกระดาษปีละ 2.5 ล้านตัน ดังนั้นทางที่ดีที่จะให้มีการนำกระดาษใช้แล้วมาหมุนเวียนผลิตมาใช้ใหม่ (Recycle) มีปริมาณมากขึ้นก็คือ การรวบรวมเศษกระดาษใช้แล้วในสำนักงานและบ้านเรือน โดยแยกเศษกระดาษเหล่านี้ออกจากขยะชนิดอื่นเพื่อสะดวกในการจัดเก็บและนำกลับไปยังรีไซเคิล เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งในทางเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และทรัพยากรธรรมชาติ

อ้างอิง : โครงการ “วิทยาศาสตร์สีเขียว” คู่มือการลดใช้กระดาษ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ขั้นตอนการวัดผลและเก็บข้อมูล

1. วัดที่จุดทำงาน เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างบริเวณที่ทำงานโดยใช้สายตาเฉพาะจุดหรือต้องใช้สายตาสอดส่องในการทำงาน
2. วัดแบบค่าเฉลี่ยของพื้นที่ทั่วไป เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในบริเวณพื้นที่ทั่วไป เช่น ทางเดิน และบริเวณพื้นที่ทำงาน



ผลลัพธ์จากการดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน จากการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในหน่วยของลักซ์ (Lux) โดยทำการตรวจวัดตามสภาพความเป็นจริง พบว่าความเข้มของแสงสว่างในสถานที่ทำงานทุกพื้นที่เพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐานความเข้มของแสงสว่าง กล่าวคือพื้นที่สำนักงานมีค่ามาตรฐานอยู่ที่ไม่น้อยกว่า 400-500 Lux

กิจกรรม 5 ส.

การทำกิจกรรม 5 ส. ได้แก่ สะสาง สะดวก สะอาด สุขลักษณะ และสร้างนิสัย ซึ่งเป็นกิจกรรมที่ทำให้สถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงานสะอาด บุคลากรมีสุขภาพกายและสุขภาพจิตที่ดี ลดการสิ้นเปลืองทรัพยากรและงบประมาณ 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 น่าทำงาน
 - จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - เพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือเครื่องใช้ ลดปัญหาการขัดข้องหรือเสียของอุปกรณ์สำนักงาน
4. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ถูก **สุขลักษณะ**
 - สถานที่ทำงานเป็นระเบียบ เรียบร้อย น่าทำงาน
 - สุขภาพที่ดีของพนักงานทั้งร่างกายและจิตใจ
5. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ **สร้างนิสัย**
 - พนักงานมีทัศนคติที่ดีในการทำงาน
 - ลูกค้าได้รับการบริการที่มีคุณภาพ และสะดวกรวดเร็ว

LH BANK ATM ร่วมลดภาวะโลกร้อน

ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อน โดยเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าที่จะไม่พิมพ์ใบบันทึกรายการจากการใช้บริการตู้เอทีเอ็ม เพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและช่วยลดภาวะโลกร้อน

การให้ความรู้เพื่อรณรงค์ด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทได้สร้างความมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวันทั้งด้านการประหยัดพลังงาน การใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า การรักษาสภาพแวดล้อม การใช้ซ้ำ (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) และลดการใช้ (Reduce) โดยได้สื่อสารให้ความรู้ให้พนักงานรับทราบและตระหนักถึงการมีส่วนร่วม

นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรม จากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม



ธนาคารได้ติดตามนวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์ต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน รวมทั้งได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้า อีกทั้งเป็นการรองรับกับโลกยุคใหม่ที่กำลังขับเคลื่อนสู่การปฏิรูปเชิงดิจิทัล (Digital Transformation) และนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินแผนงานสู่ Digital Economy ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญนี้ จึงส่งเสริมให้มีการพัฒนานวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล (Digital Banking) เพื่อช่วยให้ลูกค้าประหยัดเวลาการเดินทาง ลดค่าใช้จ่าย และสะดวกต่อการใช้บริการ

บริการทางการเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง (LH Bank M Choice) เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ โอนเงิน เชื้อยอดเงิน จ่ายบิล ได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งปัจจุบันเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของการใช้ชีวิตประจำวัน สามารถใช้บริการอย่างไร้ข้อจำกัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องสถานที่ เวลา ด้วยรูปแบบและมาตรฐานความปลอดภัยเช่นเดียวกันกับการทำธุรกรรมผ่านสาขาธนาคาร

บริการเปิดบัญชีเงินฝากแบบออนไลน์ ธนาคารได้พัฒนาบริการเปิดบัญชีเงินฝากแบบออนไลน์ เพื่อตอบสนองยุคสังคมดิจิทัลที่ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา โดยลูกค้าสามารถดาวน์โหลดแอปพลิเคชันและเปิดบัญชีเงินฝากแบบออนไลน์ได้ โดยผ่านการพิสูจน์และยืนยันตัวตนแบบ e-KYC ที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส ใน 7-Eleven ทุกสาขาทั่วประเทศ กระบวนการยืนยันตัวตนได้มาตรฐานความปลอดภัยระดับ IAL 2.3 ซึ่งนอกจากการตรวจสอบบัตรประชาชนกับกรมการปกครองแบบออนไลน์แล้ว ยังใช้เทคโนโลยี Facial Recognition ในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนที่ได้มาตรฐาน ซึ่งปัจจุบันอยู่ระหว่างการทดสอบภายใต้ Regulatory Sandbox ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริการทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง สำหรับลูกค้านิติบุคคล (LH Bank Speedy) เป็นบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้มั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงิน



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. ซันด์สามัคคีประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร ได้รับความคุ้มครองทันที สำหรับการรักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพียงยื่นบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชน กับสถานพยาบาลคู่สัญญา

บริการ LH Bank PromptPay (พร้อมเพย์) เป็นบริการรับ-โอนเงิน เพื่อลดการพกพาเงินสด โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับหมายเลขบัตรประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ เพียงใช้หมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝากสามารถใช้บริการ LH Bank PromptPay ผ่าน 3 ช่องทาง ได้แก่

1. บริการทางการเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง (LH Bank M Choice)
2. ตู้ ATM LH Bank
3. สาขาของธนาคาร



บริการพร้อมเพย์นิติบุคคล (LH Bank Business PromptPay) บริการโอนเงินและรับโอนเงินทางเลือกใหม่สำหรับบริษัท/องค์กร โดยผูกบัญชีเงินฝากของบริษัทกับเลขประจำตัวผู้เสียภาษี

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

บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Payment Service) เป็นบริการสำหรับร้านค้าที่ต้องการเพิ่มช่องทางการรับชำระค่าสินค้าและบริการโดยการสแกน QR Code ผ่าน e - Wallet ขึ้นนำทั้งประเทศไทยและต่างประเทศ โดยประเทศไทยมี Rabbit LINE Pay AirPay TrueMoney ส่วนต่างประเทศมี Wallet จากประเทศจีน WeChat Alipay ซึ่งประโยชน์ที่ร้านค้าจะได้รับ เช่น สามารถเพิ่มยอดขาย ช่วยลดการสำรองเงินทอน สะดวกปลอดภัยเรื่องการรับเงินโอนค่าสินค้าและบริการ โดยธนาคารจะทำการโอนเงินเข้าบัญชีร้านค้าในวันทำการถัดไป

ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ธนาคารได้ประชาสัมพันธ์และสื่อสารให้ลูกค้าได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

ธนาคารได้เปิดกว้างและสนับสนุนให้มีการคิดค้น สร้างสรรค์ และพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรมจากภายในธนาคารภายใต้การพัฒนานวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงสำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่าก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบธนาคารจะรีบดำเนินการแก้ไขโดยทันที

การรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISO/IEC 27001 : 2013)

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

การสร้างวัฒนธรรมด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

ธนาคารจัดอบรมหลักสูตรการสร้างวัฒนธรรมด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ สำหรับกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อให้ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับระบบการปกป้องข้อมูลและระบบสารสนเทศ (Cyber Security) ของประเทศไทยและในระดับสากล เพื่อยกระดับความระมัดระวังในการป้องกันภัยที่เกิดจากกระแสความเปลี่ยนแปลงในโลกดิจิทัล ให้สามารถรับมือและป้องกันความเสี่ยงได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการให้ความรู้เรื่องพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติการรักษาคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการอัปเดตภัยคุกคามระบบสารสนเทศใหม่ๆ เพื่อให้พนักงานนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงการใช้งานคอมพิวเตอร์ให้มีความปลอดภัยมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการสร้างความตระหนักรู้ในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในองค์กร



การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่บริหารจัดการเพื่อให้การทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รายงานการทำธุรกรรมภายในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการควบคุมตามนโยบาย ระเบียบ และวิธีปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทบริหารงานได้ตามนโยบายที่กำหนด ตลอดจนกำหนดโครงสร้างองค์กร หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่มีความเหมาะสม เพื่อสามารถดำเนินงานได้ตามวัตถุประสงค์

การรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัท ได้กระทำขึ้นอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกับการรายงานแนวโน้ม การประมาณการและผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปีรวมถึงคำตอบแทนผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้สอบทานงบการเงิน โดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม เพื่อให้นำเสนอประเด็นสำคัญที่เห็นว่าเกี่ยวข้องกับสถานะแวดล้อมด้านการควบคุมภายในและงบการเงินของบริษัท ผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้แก่ บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงิน ปี 2563 ได้รายงานการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ครอบคลุมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบ ซึ่งผ่านการพิจารณากลั่นกรองจากฝ่ายจัดการ การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย หัวหน้างานตรวจสอบจะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

การตรวจสอบและการติดตามการปฏิบัติงานโดยสายงานตรวจสอบ มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ การตรวจสอบและการติดตามการปฏิบัติงานได้เน้นความเสี่ยงครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทาง การ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติ และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีฝ่ายตรวจสอบทั่วไป ฝ่ายตรวจสอบสาขาและสำนักตรวจสอบระบบสารสนเทศทำหน้าที่หลักในการควบคุมภายใน ดังนี้

- ฝ่ายตรวจสอบทั่วไป ฝ่ายตรวจสอบสาขา และสำนักตรวจสอบระบบสารสนเทศ (Audit Department, Branch Audit Department and Information Technology Audit Office)

มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตรวจสอบและติดตาม การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อกำหนดตามกฎหมาย และระเบียบของทาง การ ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้อง และความน่าเชื่อถือของข้อมูล การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า และกำหนดให้มีมาตรการป้องกันการนำข้อมูลลูกค้าออกเปิดเผย พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงาน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าดูแลสายงานตรวจสอบประกอบด้วย

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



ประวัติหัวหน้าดูแลสายงานตรวจสอบ

ชื่อ-สกุล	นางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ
อายุ (ปี)	54
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
การอบรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร การกำกับดูแลและบังคับใช้กฎหมายในตลาดเงินและตลาดทุน : ศูนย์บริการวิชาการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร Workshop การเพิ่มประสิทธิภาพระบบงานขายกองทุน : สำนักงาน ก.ล.ต. หลักสูตร การบังคับใช้กฎหมาย ปปง. : ศูนย์บริการวิชาการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย : ศูนย์บริการวิชาการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตร ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแล : ชมรมกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย 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 หลักสูตร ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย (CPIAT) : สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) 37/2020 : IOD หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) 108/2020 : IOD
สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	-ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
2542 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงไทย

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย -ไม่มี-

ก.ค. 2561 - ส.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2538 - 2542	ผู้จัดการ	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ธนชาต
2534 - 2538	ผู้ช่วยผู้จัดการ	บจ. เงินทุนหลักทรัพย์ธนชาต



หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบทั่วไป งานด้านตรวจสอบสาขา และงานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตการตรวจสอบ พร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- จัดทำ และปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน
- บริหารงานด้านตรวจสอบทั่วไป งานด้านตรวจสอบสาขา งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ
- อนุมัติแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ประเมินความเสี่ยงพหุและควมมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในเพื่อลดความเสี่ยงและคุณภาพของการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย
- ประเมินความเชื่อถือได้และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ แผนงาน ระเบียบปฏิบัติงาน กฎหมาย และระเบียบของทางราชการที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานและสอบทานว่าผู้ตรวจสอบได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนด รวมทั้งควบคุมแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ
- เสนอผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานผู้รับการตรวจ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทตามความเหมาะสม
- พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจและสังคม
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็น และคำแนะนำแนวทางในการปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และการควบคุมภายใน
- การ Monitor ธุรกรรมของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง
- รายงานผลการตรวจสอบพิเศษต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการตรวจสอบ
- เสนอผลการตรวจสอบพิเศษต่อผู้บริหารระดับสูงสุดของสายงานผู้รับการตรวจ เพื่อหาแนวทางให้มีการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง
- ติดตามความคืบหน้าการปรับปรุงแก้ไขตามรายงานการตรวจสอบ
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบ ณ วันที่

31 ธันวาคม 2563

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบ จำนวน 34 คน
เป็นผู้ตรวจสอบทั่วไป จำนวน 10 คน ผู้ตรวจสอบสาขา จำนวน 16 คน
และผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศ จำนวน 8 คน

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ปี 2559 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2560 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2561 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2562 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2563 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ปี 2559 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2560 มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแลดังนี้

รายการ	ชื่อผู้เปรียบเทียบปรับ	มาตรา	เรื่อง	ค่าปรับ (บาท)
1	ธนาคารแห่งประเทศไทย	มาตรา 66 พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การขยายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	187,500.00
		มาตรา 71 พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การโอนเปลี่ยนประเภทตราสารหนี้	412,500.00
		มาตรา 84 พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงไม่เป็นไปตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	514,687.50



ปี 2561 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2562 มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแลดังนี้

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

ปี 2563 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล



รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน หมายถึง อุดหนุนหรือธุรกิจที่คล้ายคลึงหรือแข่งขันกัน หรือความเกี่ยวข้องอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การทำรายการระหว่างกันที่บริษัทมีกับบุคคล/บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องทั้งหมดบริษัทจะถือปฏิบัติตามนโยบายและเงื่อนไขการค้ำตามปกติธุรกิจซึ่งเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม โปร่งใส และถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง บริษัทได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และได้ทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่างๆ ที่สำคัญ และนโยบายดังกล่าวได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใดๆ ระหว่างกันภายในกลุ่มต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใดๆ ที่เป็นสาระสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

บริษัทและบริษัทย่อย เข้าทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท บริษัทย่อยและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติ หรือเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติและเป็นไปตามราคาตลาด และดำเนินการเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับลูกค้าทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน

การปฏิบัติงานและขั้นตอนการอนุมัติ

บริษัทปฏิบัติตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับการทำรายการที่อาจก่อให้เกิด

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาคัดสินใจ รายการดังกล่าว และเลขานุการที่ประชุมได้จัดความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

ในกรณีที่เกิดรายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท บริษัทย่อย และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยผ่านขั้นตอนการพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทและบริษัทย่อย และผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทได้มีการขออนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ดังนี้ “บริษัทและบริษัทย่อย อาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทจึงขออนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกันด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรม เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตามที่คณะกรรมการบริษัทมีความประสงค์”

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจตามแต่กรณี และเมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นรายการระหว่างกันแล้ว จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติด้วยมติที่เป็นเอกฉันท์ และจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป ด้วยนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นๆ ได้ โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และเป็นไปตามอำนาจอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน



รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท

การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไว้ในรายงานประจำปี

ปี 2563 บริษัทไม่มีการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์การพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ปี 2563 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ข้อ 48. โดยมีรายละเอียดของรายการดังกล่าวดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินรวม				
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้เงินปันผล	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	29.89	59.75
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	106.60	56.33	99.12	41.41	107.90
3. กรรมการและผู้บริหาร	-	-	-	1.98	-
4. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1.38	-	-	17.45	-
รวม	107.98	56.33	99.12	90.73	167.65

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 48. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้เงินปันผล	รายได้ค่าบริการด้านงานสนับสนุน	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ
1. บริษัทย่อยของบริษัทฯ	4.69	663.80	277.02	1.45	27.63	-	0.11
2. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	-	-	8.00	-
3. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	10.11	-	-	-	-	-
รวม	4.69	673.91	277.02	1.45	27.63	8.00	0.11

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 48. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน



ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่บริษัทและบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินรวม										
	เงินลงทุน - ราคาทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินตามสัญญาเช่า	หนี้สินอื่น	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น - หนี้สินที่รับประกันธนาคาร
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	12.05	4,788.72	592.89	-	2.75	128.01	0.94	-
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,831.05	3,511.31	2.42	36.00	6,237.22	-	-	3.07	400.54	0.85	21.19
3. กรรมการและผู้บริหาร	-	-	-	-	149.35	-	20.00	0.14	-	-	-
4. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	68.13	0.10	-	2,986.68	-	18.40	1.77	-	0.01	-
รวม	1,831.05	3,579.44	2.52	48.05	14,161.97	592.89	38.40	7.73	528.55	1.80	21.19

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 48. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน - ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	สินทรัพย์อื่น	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สินตามสัญญาเช่า	หนี้สินอื่น
1. บริษัทย่อยของบริษัทฯ	10.76	84.10	0.48	32.60	745.00	0.04	-	0.30
2. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	1.65	-	-	25.98	-
3. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	384.54	-	-	-	-	-	-
รวม	10.76	468.64	0.48	34.25	745.00	0.04	25.98	0.30

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 48. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|--------------|---------|
| 1. นายอคุลย์ | วินัยแพทย์ | ประธาน |
| 2. นายประคิษฐ์ | ศวัศนันทน์ | กรรมการ |
| 3. ดร. สุปรียา | ควรรุณคุปต์ | กรรมการ |
| 4. นายพิชัย | คุณวิกุลชัย* | กรรมการ |

หมายเหตุ *นายพิชัย คุณวิกุลชัย ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2563 แทนนายสมศักดิ์ อัครโกศล

โดยมีนางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม รวม 13 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินที่มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินเพื่อพิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตลอดจนผลการตรวจสอบและความเสี่ยงที่สำคัญ

นอกจากนี้ ได้พิจารณาผลประกอบการของบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส และจัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชีเพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้พิจารณาในทุกประเด็น

2. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบจากรายงานการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชีเพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน พร้อมทั้งมีการประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. ผู้สอบบัญชีภายนอก

พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับคำตอบแทนผู้สอบบัญชีได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ในปี 2563 ผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2563 และได้รายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใส สมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ถือหุ้น และพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทโดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้อง

5. การบริหารความเสี่ยง

วางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของบริษัทไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้องเหมาะสม



6. การประเมินตนเอง

ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน

พิจารณาให้ความเห็นชอบการยื่นต่ออายุใบรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยรวม และเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทมีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระในตรวจสอบงบการเงินและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

(นายอคุลย์ วินัยแพทย)

ประธานกรรมการตรวจสอบ



รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|----------------|---------|
| 1. นายพิชัย | คุณวุฒิกุลชัย* | ประธาน |
| 2. นายฉวี | ชิง-ฟู | กรรมการ |
| 3. ดร. สุปรียา | ควรเคชะคุปต์ | กรรมการ |

หมายเหตุ *นายพิชัย คุณวุฒิกุลชัย ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2563 แทนนายสมศักดิ์ อัครโกศล โดยมีนายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท

ปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุม รวม 3 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. พิจารณามอบหมายผู้บริหารดูแลสายงานกำกับทดแทนผู้บริหารที่ลาออก
2. พิจารณาการแต่งตั้งผู้บริหารดูแลสายงานที่ปรึกษากฎหมายและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
3. พิจารณาการปรับเงินเดือนประจำปี 2563 ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณาเลื่อนระดับปรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง
5. พิจารณางบประมาณการจ่ายโบนัสประจำปี 2563 สำหรับพนักงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
6. พิจารณางบประมาณการปรับเงินเดือนกรณีการเลื่อนระดับ/ปรับตำแหน่ง และการปรับพิเศษเพื่อแข่งขันกับภาคธุรกิจ ประจำปี 2564 สำหรับพนักงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
7. พิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปี 2563 และอัตราการจ่ายโบนัสประจำปี 2563 สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
8. พิจารณาให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2564 และค่าบำเหน็จกรรมการประจำปี 2563
9. พิจารณาสรรหากรรมการเพื่อทดแทนกรรมการที่ครบวาระ
10. ประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2563 ตามหลักเกณฑ์ ด้านบรรษัทภิบาล

(นายพิชัย คุณวุฒิกุลชัย)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระ คุณได้รับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

งบการเงินของบริษัทได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีในการตรวจสอบ บริษัทได้ให้การสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม เพียงพอ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



(นายรัตน์ พานิชพันธ์)
ประธานกรรมการ



(นางศศิธร พงศธร)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบาย การบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสม เพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อที่ 1.2 และ 3.2 เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจของกลุ่มบริษัทโดยเฉพาะอย่างยิ่งมูลค่าเงินให้สินเชื่อที่เกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ และมูลค่าเงินลงทุนที่เกิดจากความผันผวนของราคาสต็อก ทั้งนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น ผู้บริหารได้จัดทำงบการเงินรวมและเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วยได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อที่ 13 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 161,376 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 65 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 6,014 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่อการเงินในปี 2563 กลุ่มบริษัทได้นำมาตรวจฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติโดยเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวประกอบด้วยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งกำหนดหลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการค้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หลักการดังกล่าวต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการประมาณการอย่างสูงจากผู้บริหารในการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหาร ได้แก่ การระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การเลือกข้อมูล การคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง และการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง

ด้วยความมีสาระสำคัญและผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ประเมิน และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยคำนึงถึงยอดคงเหลือ ความซับซ้อน และความเสี่ยงด้านเครดิตของแต่ละกลุ่มสินเชื่อ ข้าพเจ้าเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับพิจารณาและประเมินกระบวนการกำกับดูแลการพัฒนาแบบจำลอง เอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลองและรายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาแบบจำลอง ซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทว่าจ้าง รวมถึงสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้พัฒนาแบบจำลอง ประเมินวิธีการคำนวณและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัท และการบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการจัดกลุ่มเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

กลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่รับรู้ในปี 2563 จำนวน 6,221 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 80 ของรายได้รวม กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการของผู้บริหารในการประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ประเมิน และทดสอบระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับระบบการปล่อยสินเชื่อและระบบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และทดสอบการปฏิบัติงานของการควบคุมที่ออกแบบโดยกลุ่มบริษัทด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรายการการปล่อยสินเชื่อ และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ประเมินวิธีการที่ผู้บริหารใช้ในการพิจารณาประมาณการเงินสดรับและช่วงอายุของเครื่องมือทางการเงินในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมทั้งสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลและการคำนวณ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้สินเชื่อเพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่ามีการรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและมีการปรับปรุงด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านไประหว่างปีสำคัญทั่วไป



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีแนวโน้มที่มิมีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแลและการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามิใช่ผลกระทบที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 25 กุมภาพันธ์ 2564



งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์				
เงินสด	801,515	1,635,585	10	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8 32,367,362	18,569,123	10,755	28,977
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	9 26,780	-	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	10 412,457	241,376	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	11 55,656,491	66,288,635	7,510,025	8,595,696
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12 -	-	32,916,116	31,960,323
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13 156,216,695	152,040,692	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	17 -	-	36,721	36,853
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18 652,527	73,734	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	19 309,925	280,192	3,761	1,679
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	20 800,365	-	24,218	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	21 439,097	499,875	1,196	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	22.1 630,893	306,243	2,361	-
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	187,220	285,685	484	484
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	157,526	62,370	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	23 652,804	447,777	47,643	35,913
รวมสินทรัพย์	249,311,657	240,731,287	40,553,290	40,659,935

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	25	182,719,839	164,984,781	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	26	12,336,776	10,466,992	745,000
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		949,585	52,083	-
หนี้สินอนุพันธ์	10	228,458	35,634	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	27	11,393,942	21,805,590	6,425,302
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		491,851	581,130	11,948
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		305,558	497,972	1,470
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	28	791,187	-	24,282
ประมาณการหนี้สิน	29	331,319	225,153	45,337
ภาษีค้างจ่าย		404,934	418,931	6,484
รายได้รับล่วงหน้า		266,031	258,417	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	22.1	-	32,805	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		274,217	69,989	-
หนี้สินอื่น	31	186,998	139,031	4,958
รวมหนี้สิน		210,680,695	199,568,508	7,264,781
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	32.1			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 21,183,660,594 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		21,183,661	21,183,661	21,183,661
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	32.1	9,627,913	9,627,913	9,627,913
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	35	(3,692,704)	(309,288)	(1,332,999)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	33	1,553,867	1,422,720	595,000
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	32.2	335,417	-	335,417
ยังไม่ได้จัดสรร		9,958,223	9,237,771	3,214,934
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	32.2	(335,417)	-	(335,417)
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		38,630,960	41,162,777	33,288,509
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		2	2	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		38,630,962	41,162,779	33,288,509
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		249,311,657	240,731,287	40,553,290

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2563	2562	2563	2562
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	37	7,855,391	8,643,260	4,690	4,741
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38	(3,129,659)	(4,157,144)	(180,715)	(182,577)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ		4,725,732	4,486,116	(176,025)	(177,836)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	39	911,486	940,399	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	39	(183,921)	(210,991)	(9,032)	(10,332)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		727,565	729,408	(9,032)	(10,332)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	40	44,356	118,915	-	142,456
กำไรจากเงินลงทุน	41	833,921	1,095,332	-	499,487
รายได้เงินปันผล		1,388,591	1,442,669	1,205,151	2,096,858
รายได้ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน		-	-	277,018	188,167
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		27,151	31,418	2,382	1,926
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		7,747,316	7,903,858	1,299,494	2,740,726
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,614,705	1,607,194	263,881	179,521
ค่าตอบแทนกรรมการ	42	47,086	46,848	22,685	22,754
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		726,004	731,300	8,999	134
ค่าภาษีอากร		215,475	227,776	196	249
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา		76,413	107,179	1,452	1,911
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		126,455	118,314	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		191,003	166,632	9,179	4,351
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ		2,997,141	3,005,243	306,392	208,920
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	43	2,303,779	-	63	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	44	-	1,092,852	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		2,446,396	3,805,763	993,039	2,531,806
ภาษีเงินได้	22.2	(389,502)	(591,166)	901	(96,190)
กำไรสำหรับปี		2,056,894	3,214,597	993,940	2,435,616

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย				
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	973,369	-	776	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(75,047)	-	108,629
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(194,956)	35,484	(155)	(79)
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	778,413	(39,563)	621	108,550
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
สุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,693,400)	-	(1,598,034)	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	-	(33,306)	-	(3,517)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	446,687	6,661	28,491	704
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(4,246,713)	(26,645)	(1,569,543)	(2,813)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(3,468,300)	(66,208)	(1,568,922)	105,737
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(1,411,406)	3,148,389	(574,982)	2,541,353
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	2,056,829	3,214,597	993,940	2,435,616
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	65	-	-	-
	2,056,894	3,214,597		
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	(1,411,471)	3,148,389	(574,982)	2,541,353
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	65	-	-	-
	(1,411,406)	3,148,389		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ:				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสำหรับปี (บาทต่อหุ้น)	0.098	0.152	0.047	0.115
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	20,957,917	21,183,661	20,957,917	21,183,661

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท อัล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

บริษัท อัล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

[illegible]

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

บริษัท เอล เอช ไฟแนนซ์เรียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,446,396	3,805,763	993,039	2,531,806
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	509,902	214,035	7,097	134
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,303,779	-	63	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	-	1,092,852	-	-
สำรวจผลประโยชน์ของพนักงาน	43,198	58,946	6,377	3,585
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	92,986	(135,868)	-	(142,456)
ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	2,256	1,425	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(833,921)	(1,095,332)	-	(499,487)
(รายได้) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	(4,725,732)	(4,486,116)	176,025	177,836
รายได้เงินปันผล	(1,388,591)	(1,442,669)	(1,205,151)	(2,096,858)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	5,995,463	7,123,551	369	431
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,377,325)	(4,135,071)	(168,170)	(167,492)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(583,279)	(472,506)	(62,503)	(10,710)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	485,132	529,010	(252,854)	(203,211)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(13,625,502)	406,919	18,222	(26,902)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(21,456)	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	18,437	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(5,935,433)	2,503,397	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	(578,793)	14,215	-	-
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	(95,156)	23,777	-	-
สินทรัพย์อื่น	(212,405)	45,788	(5,577)	(28,272)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	17,735,058	(3,179,247)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,869,784	1,235,501	384,998	(3,027,998)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	897,502	(120,739)	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(8,409,496)	(3,393,512)	2,429,037	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8,580	28,071	(28)	508
ประมาณการหนี้สิน	(5,325)	(12,966)	(1,258)	32,575
รายได้รับล่วงหน้า	214,953	-	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(3,107)	(132,926)	-	-
หนี้สินอื่น	243,788	(182,728)	(27,110)	(26,103)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	(7,431,876)	(2,217,003)	2,545,430	(3,279,403)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสละรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	9,623,416	-	-	-
เงินสละรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13,314,255	-	-	-
เงินสละรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,069,111	-	2,188,021	-
เงินสละรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	-	7,799,054	-	2,399,228
เงินสละรับจากเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	-	3,360,730	-	-
เงินสละรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	1,362,402	1,555,376	4,322	4,310
เงินสละรับเงินปันผลจากเงินลงทุน	1,388,587	1,442,711	541,355	526,848
เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	663,796	1,570,010
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(180,000)	-	-	-
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(14,844,995)	-	-	-
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,377,593)	-	(2,699,672)	-
ลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(6,927,856)	-	(1,524,942)
ลงทุนในเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	(2,285,886)	-	-
ลงทุนในเงินลงทุนทั่วไป	-	(2,559)	-	-
ลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(955,793)	-
เงินสละรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,712	3,326	6	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(119,092)	(86,907)	(2,985)	(1,681)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(76,498)	(146,546)	(1,196)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	10,161,305	4,711,443	(262,146)	2,973,773
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(284,493)	-	(6,495)	-
เงินสละรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	2,000,000	3,000,323	2,000,000	2,000,323
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(4,002,152)	(4,004,196)	(3,000,000)	-
จ่ายเงินปันผล	34	(941,437)	(941,372)	(1,694,689)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นซื้อคืน	32.2	(335,417)	(335,417)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(3,563,499)	(2,698,562)	(2,283,284)	305,634
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(834,070)	(204,122)	-	4
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,635,585	1,839,707	10	6
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	801,515	1,635,585	10	10
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด				
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด:				
สินทรัพย์สิทธิการใช้	344,344	-	-	-
การซื้อทรัพย์สิน โดยการก่อหนี้สิน	16,979	27,533	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	-	34,550	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯมีผู้ถือหุ้นใหญ่ 4 ราย ซึ่งได้แก่ CTBC Bank Company Limited บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 35.62 ร้อยละ 21.88 ร้อยละ 13.74 และร้อยละ 10.43 ตามลำดับ

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และเกิดความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน สถานการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้ มูลค่าเงินลงทุน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดในปัจจุบัน และในอนาคตของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัท ได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่างๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. การจัดทำงานการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่เกี่ยวข้อง และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้



2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

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

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม		ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในรายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2563	2562	2563	2562	2563	2562
		ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยตรง							
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคาร	99.99	99.99	94.55	93.44	85.56	81.71
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.90	99.80	2.35	2.79	5.05	4.11
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุน	99.99	99.99	0.14	0.18	4.48	4.65
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อม							
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แควซิโอ จำกัด	ธุรกิจให้คำปรึกษาทางการเงิน (หยุดดำเนินธุรกิจชั่วคราว)	99.99	99.99	-	-	-	-

- (ข) บริษัทจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งให้ทำกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- (ค) บริษัทนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงานการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและนโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
- (จ) ยอดคงค้างและรายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- (ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯ จัดทำงานการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และฉบับปรับปรุง

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้



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 กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการค้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติ ส่งผลให้นโยบายการบัญชีที่สำคัญของกลุ่มบริษัทเปลี่ยนแปลงไป ซึ่งสามารถสรุปได้ ดังนี้

การจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทต้องจัดประเภทรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินใหม่ให้สอดคล้องกับโมเดลธุรกิจ (Business model) และการจัดการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินและบนพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรก โดย

- กลุ่มบริษัทจัดประเภทและวัดมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จากเดิมที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไปและวัดมูลค่าตามวิธีราคาทุน
- ก่อนปี 2563 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงโดยบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและวัดมูลค่าด้วยวิธีเกณฑ์คงค้างตามนโยบายบัญชีเดิม อย่างไรก็ตามตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป บริษัทย่อยวัดมูลค่ารายการตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

นอกจากนี้เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาบทวนและอนุมัติให้เปลี่ยนแปลงการจัดประเภทกลุ่มเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนโครงสร้างพื้นฐานจากเดิมที่เคยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค่าที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้นโยบายบัญชีเดิมในปีก่อนเป็นกำหนดให้เงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยให้มีผลย้อนหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งเป็นวันแรกที่นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นไปตามการตีความในคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง การตีความเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย ทั้งนี้ ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทใหม่ดังกล่าวเป็นผลให้กลุ่มบริษัทต้องบันทึกโอนกำไรสะสมที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 86 ล้านบาท (เฉพาะบริษัท: 114 ล้านบาท) ออกจากกำไรสะสม และรับรู้เป็นรายการ “ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” ในส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

การจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน กลุ่มบริษัทยังคงจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

การค้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 กำหนดให้กิจการต้องประมาณการการค้อยค่าจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้รับรู้การค้อยค่าตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss model) ต่อสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและภาระค้ำประกันทางการเงิน



โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กลุ่มบริษัทนำวิธีการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ เป็นต้น

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติเป็น ครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงรายการงบการเงินของ ปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินปี 2563 ได้

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 4

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

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

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 4

3.2 แนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว 2 ฉบับ

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส. (23) ว.276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส. (01) ว.380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคตอริ่ง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยและเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณาดังนี้

(ก) ลูกหนี้ที่ยังไม่ค้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

(ข) ลูกหนี้ที่ค้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ค้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อน 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ค้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของ ธปท. สำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนของธปท. สามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ดังนี้



- (ก) ในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ค้ำยคุณภาพ (Non-NPL) บริษัทย่อยจะจัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ค้ำยคุณภาพ เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียน ธปท. ฝนส. (01) ว.380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตราการ
- (ข) ในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ค้ำยคุณภาพ (NPL) บริษัทย่อยจะจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- (ค) ในการให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยสามารถจัดชั้นเป็นรายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- (ง) นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าวมาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้
- (จ) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- (ฉ) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อ นั้นแล้ว บริษัทย่อยสามารถใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส(01)ว.380/2563 บริษัทย่อยสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- (ช) ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทย่อยสามารถพิจารณาให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

ตามที่ ธปท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง รวมทั้งสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร จึงได้ยึดตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวของธปท. ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ซึ่งมีศักยภาพที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหในการชำระหนี้หรือในเชิงป้องกัน (Pre-emptive) ทั้งลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยบริษัทย่อยสามารถจัดชั้นลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อค้ำยคุณภาพ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือ Stage 1 ได้ทันที หากลูกหนี้สามารถดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ได้ ซึ่งนับเป็นการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน และไม่ถือเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่ลูกหนี้เป็นสินเชื่อค้ำยคุณภาพ บริษัทย่อยสามารถจัดชั้นให้เป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือ Stage 1 ได้ทันทีหากลูกหนี้สามารถชำระหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า โดยบริษัทย่อยจะต้องมีการประเมินว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขใหม่ได้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนนี้จำนวน 50,378 ล้านบาท
2. พักชำระเงินต้น 3 เดือน และพิจารณาลดดอกเบี้ยให้ตามความเหมาะสมแก่ลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ที่มีวงเงินไม่เกิน 3 ล้านบาท และสินเชื่อเพื่อการประกอบธุรกิจที่มีวงเงินไม่เกิน 20 ล้านบาท เริ่มตั้งแต่งวดเดือนเมษายน 2563 โดยที่ลูกหนี้ต้องไม่ถูกจัดชั้นเป็นสินเชื่อค้ำยคุณภาพ ณ วันที่ 1 มีนาคม 2563 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้สิ้นสุดมาตรการดังกล่าวแล้ว
3. การให้สินเชื่อเพิ่มเติมจากวงเงินสินเชื่อเดิมไม่เกินร้อยละ 20 ของยอดหนี้คงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (Soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 500 ล้านบาท ด้วยอัตราดอกเบี้ยผ่อนปรนพิเศษไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี โดยดอกเบี้ยในช่วง 6 เดือนแรก ธปท. จะเป็นผู้รับผิดชอบและชดเชยความเสียหายบางส่วน ทั้งนี้ บริษัทย่อยสามารถพิจารณาปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหลังครบกำหนดระยะเวลา 2 ปี ตามต้นทุนและความเสี่ยงของบริษัทย่อยได้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนนี้จำนวน 1,208 ล้านบาท



4. จะลดการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ที่มีวงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท เป็นระยะเวลา 6 เดือน เพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้สิ้นสุดมาตรการดังกล่าวแล้ว

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนของ ธปท. เพิ่มเติมที่ ธปท. ฝนส. (01) ว.648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ซึ่งเป็นการ ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติม ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนหนี้ จำนวน 1,071 ล้านบาท

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของกลุ่มบริษัทที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ในระหว่างไตรมาสที่ 1 ถึง 3 ของปี 2563 กลุ่มบริษัทได้เลือกปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีในเรื่องดังต่อไปนี้

- (ก) เลือกที่จะวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
- (ข) เลือกที่จะพิจารณาให้น้ำหนักของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานการณ์ COVID-19 เป็นน้ำหนักที่น้อยในเทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรม สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลระดับ 2 หรือระดับ 3 ของสินทรัพย์ทางการเงินเฉพาะที่เป็นตราสารหนี้
- (ค) เลือกที่จะไม่นำการลดค่าเข้าตามสัญญาจากผู้ให้เช่าเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 มาถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า โดยทยอยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดแต่ละปีตามสัดส่วนที่ได้ส่วนลด พร้อมทั้งกลับรายการค่าเสื่อมราคาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้และดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ยังคงรับรู้ในแต่ละปีตามสัดส่วนของค่าเช่าที่ลดลง และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน
- (ง) เลือกที่จะไม่นำข้อมูลเกี่ยวกับสถานการณ์ COVID-19 มาเป็นข้อมูลในการประมาณการความเพียงพอของกำไรทางภาษีที่จะเกิดขึ้นในอนาคตเพื่อที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
- (จ) เลือกที่จะไม่นำข้อมูลสถานการณ์ COVID-19 ที่อาจจะกระทบต่อการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตมาใช้ประกอบการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน
- (ฉ) เลือกที่จะไม่นำสถานการณ์ COVID-19 มาถือเป็นข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์

ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2563 กลุ่มบริษัทได้ประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์จากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 แล้ว ดังนั้น ในการจัดทำงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทจึงพิจารณายกเลิกการถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีสำหรับทุกเรื่อง ที่กลุ่มบริษัทได้เคยถือปฏิบัติในช่วงที่ผ่านมา โดยไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.1 กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่างปีปัจจุบัน โดยกลุ่มบริษัทได้เลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ



ผลกระทบต่อการก่อหนี้หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของต้นปี 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ผลกระทบจาก			1 มกราคม 2563
	31 ธันวาคม 2562	มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐาน	
			มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16	
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,569,123	226,304	-	18,795,427
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	4,659	-	4,659
สินทรัพย์อนุพันธ์	241,376	68,166	-	309,542
เงินลงทุนสุทธิ	66,288,635	99,327	-	66,387,962
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย				
ค้างรับสุทธิ	152,040,692	(354,830)	-	151,685,862
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	-	-	770,735	770,735
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	306,243	(22,010)	-	284,233
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	447,777	(27,231)	-	420,546
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินอนุพันธ์	35,634	-	-	35,634
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	21,805,590	-	-	21,805,590
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	730,190	730,190
ประมาณการหนี้สิน	225,153	46,037	40,545	311,735
รายได้รับล่วงหน้า	258,417	(208,095)	-	50,322
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(309,288)	174,114	-	(135,174)
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	9,237,771	(17,671)	-	9,220,100

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ผลกระทบจาก			1 มกราคม 2563
	31 ธันวาคม 2562	มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน	มาตรฐาน	
			มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16	
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	28,977	-	-	28,977
เงินลงทุนสุทธิ	8,595,696	-	-	8,595,696
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	-	-	30,285	30,285



(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ผลกระทบจาก				
		มาตรฐาน		
		มาตรฐานการรายงาน	การรายงาน	
		ทางการเงินกลุ่ม	ทางการเงิน	
31 ธันวาคม 2562	เครื่องมือทางการเงิน	ฉบับที่ 16		1 มกราคม 2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	29,840	29,840
ประมาณการหนี้สิน	39,758	-	445	40,203
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	313	113,965	-	114,278
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	3,783,093	(113,965)	-	3,669,128

4.1 เครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	องค์ประกอบอื่น		องค์ประกอบอื่น	
	กำไรสะสม	ของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม	ของผู้ถือหุ้น
		เจ้าของ		เจ้าของ
การรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	68,166	-	-	-
ผลสะสมจากการจัดประเภทเงินลงทุน	(85,837)	85,837	(113,965)	113,965
การรับรู้รายการส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	43,587	-	-
การรับรู้รายการส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	44,690	-	-
ผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทาง				
การเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ	(17,671)	174,114	(113,965)	113,965



ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม						
มูลค่าตาม						
หลักการบัญชีเดิม	การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9					
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า		เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า		เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า	ตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	ตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า	มูลค่าด้วยมูลค่า
	ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน	ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	กำไรหรือขาดทุน
	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น
						รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563						
เงินสด	1,635,585	-	-	-	1,635,585	1,635,585
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	18,569,123	-	-	-	18,795,427	18,795,427
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4,659	4,659	-	-	-	4,659
สินทรัพย์อนุพันธ์	241,376	309,542	-	-	-	309,542
เงินลงทุนสุทธิ	66,283,976	-	1,055,563	23,153,619	42,178,780	66,387,962
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	152,040,692	-	-	-	151,685,862	151,685,862
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	238,775,411	314,201	1,055,563	23,153,619	214,295,654	238,819,037
หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563						
เงินรับฝาก	164,984,781	-	-	-	164,984,781	164,984,781
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,466,992	-	-	-	10,466,992	10,466,992
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	52,083	-	-	-	52,083	52,083
หนี้สินอนุพันธ์	35,634	35,634	-	-	-	35,634
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	21,805,590	-	-	-	21,805,590	21,805,590
ประมาณการหนี้สิน	225,153	-	-	-	271,190	271,190
รวมหนี้สินทางการเงิน	197,570,233	35,634	-	-	197,580,636	197,616,270

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
มูลค่าตาม หลักการบัญชีเดิม	การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9				
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563					
เงินสด	10	-	-	10	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	28,977	-	-	28,977	28,977
เงินลงทุนสุทธิ	8,595,696	-	8,595,696	-	8,595,696
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,624,683	-	8,595,696	28,987	8,624,683
หนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	360,002	-	-	360,002	360,002
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	4,996,265	-	-	4,996,265	4,996,265
ประมาณการหนี้สิน	39,758	-	-	39,758	39,758
รวมหนี้สินทางการเงิน	5,396,025	-	-	5,396,025	5,396,025

ตารางด้านล่างนี้แสดงการกระทบยอระหว่างค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนและประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายใต้หนี้สินที่รับรู้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น และค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งรับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดจากการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใหม่ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่	1 มกราคม 2563
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - รายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	179,480	(175,206)	4,274
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดซึ่งจัดประเภทใหม่เป็น วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	6,060	6,060
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - เงินลงทุนใน ตราสารหนี้ที่ถือไว้เพื่อขายซึ่งจัดประเภทใหม่เป็นวัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	240	240
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ยค้างรับ	4,016,756	124,848	4,141,604
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	-	46,037	46,037
รวม	4,196,236	1,979⁽¹⁾	4,198,215

⁽¹⁾ ขอดังกล่าว คือ ค่าธรรมเนียมรับจากสัญญาค้ำประกันทางการเงินส่วนที่มีมูลค่าสูงกว่าจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น



4.2 สัญญาเช่า

การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ในอัตราร้อยละ 1.65 ต่อปีถึงร้อยละ 4.23 ต่อปี (เฉพาะบริษัท: อัตราร้อยละ 3.48 ต่อปี) สำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน กลุ่มบริษัทรับรู้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าตามบัญชีเดิมก่อนวันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะกิจการ
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	643,985	13,536
หัก: สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ	(7,223)	-
บวก: สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า	398,501	19,486
หัก: สัญญาที่พิจารณาเป็นสัญญาบริการ	(248,448)	-
หัก: อื่น ๆ	(30,040)	(546)
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชี	(26,585)	(2,636)
หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้นจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก	730,190	29,840
หนี้สินสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	730,190	29,840

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้ จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะกิจการ
อาคาร	720,200	30,285
ยานพาหนะ	50,535	-
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	770,735	30,285

5. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method) โดยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดรับตามสัญญาหรือตามอายุที่คาดไว้ (Expected life) ซึ่งกระแสเงินสดรับรวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มบริษัทจะมีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด เช่น การเบิกค่าเงินกู้เป็นงวด หรือมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว



กลุ่มบริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทบันทึกผลแตกต่างระหว่างรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method) และรายได้ดอกเบี้ยที่คำนวณตามวิธีดอกเบี้ยตามสัญญา (Contract rate) เป็นรายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จคู่กับรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระในงบแสดงฐานะการเงิน

ในกรณีที่มีส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในภายหลัง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเข้าข่ายการตัดรายการ (Modification with derecognition) กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ตลอดระยะเวลาของสัญญาที่คงเหลือ และกลุ่มบริษัทจะกลับรายการรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระในงบแสดงฐานะการเงินคู่กับรายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามจำนวนที่คงเหลือ ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธุรกิจธนาคาร

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินสามเดือนแต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ หรือ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แพคเตอร์ที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ บริษัทย่อยจะรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะกลับรายการรายได้รอตัดบัญชีที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ธุรกิจหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างซึ่งคำนวณตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย บริษัทย่อยจึงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

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

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)



(ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและนายทะเบียนกองทุนคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยบริหารจัดการหรือตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา โดยรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

(ค) ค่านายหน้า

บริษัทย่อยรับรู้ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

(ง) กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ฉ) รายได้เงินปันผล

เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อ เช่น ค่านายหน้าจะบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อ

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

5.3 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อประโยชน์ของการควบคุมภายใน และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยได้ตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

5.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือและเช็คระหว่างเรียกเก็บ

5.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่เหมาะสมในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สิน



ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

5.6 ตราสารอนุพันธ์

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ได้แก่ ตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า (Trading book) และตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) โดยบริษัทย่อยไม่ใช้ทางเลือกในการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ตราสารอนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด และมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า (Trading book) จะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด และมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย

ตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) โดยจะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงิน และแสดงมูลค่าด้วยวิธีคิดต่าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา

5.7 เงินลงทุน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้หรือตราสารทุน ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นโดยจัดประเภทเป็น:



(ก) สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือเงื่อนไขตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเพื่อขายสิทธิประโยชน์ทางการเงิน และเงื่อนไขตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เคยรับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการสิทธิประโยชน์ทางการเงินนั้น ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

(ค) สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์ เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสด ซึ่งเป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สิทธิประโยชน์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

กลุ่มบริษัทต้นฉบับซึ่งส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

ผลกำไรและขาดทุนเกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลงหรือการค้อยค่าของสิทธิประโยชน์ดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน กลุ่มบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือ ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยการจัดประเภทจะพิจารณาเป็นรายตราสาร

สำหรับตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรและขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่สามารถโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปรับรู้โดยตรงที่กำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนไม่มีข้อกำหนดให้ประเมินการค้อยค่า

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน



มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่เกิดรายการโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน ยกเว้นผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้กับกำไรสะสมโดยตรง

การรับรู้รายการ

กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการซื้อขายเงินลงทุน ณ วันที่มีการซื้อขาย (Trade date) ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มบริษัทผูกพันในการซื้อหรือขายเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจริง

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มบริษัทต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ กลุ่มบริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) กลุ่มบริษัทตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

กลุ่มบริษัทบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง กลุ่มบริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

กลุ่มบริษัทบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ เมื่อมีการขายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าต้นทุนของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในกำไรหรือขาดทุน กลุ่มบริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการขาย

5.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

5.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธุรกิจธนาคาร

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องโดยตรงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่แสดงเป็นรายการบวกหรือหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้



ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำประกัน

ธุรกิจหลักทรัพย์

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บวกดอกเบี้ยค้างรับและหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับ เจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประณอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น แต่ไม่รวมลูกหนี้ที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธุรกิจธนาคาร

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้ รอคัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำประกัน

5.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ซึ่งวัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รวมถึงภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กลุ่มบริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยวิธีการทั่วไป (General Approach) ตามยอดมูลหนี้ซึ่งประกอบด้วยยอดคงค้างของต้นเงินรวมรายได้ ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นฐานในการคำนวณ

กลุ่มบริษัทได้จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

Stage 1 (Performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทจะวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

Stage 2 (Under-performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการค้ำประกันด้านเครดิต กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

Stage 3 (Non-performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่ามีการค้ำประกันด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ตามที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อการประเมินสถานะในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก



ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่นั้น กลุ่มบริษัทใช้เกณฑ์ภายในของกลุ่มบริษัทและอันดับความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลภายนอกเป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยกลุ่มบริษัทประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการค้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของสินทรัพย์ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ระยะเวลาคงเหลือจนถึงครบกำหนดกลุ่มอุตสาหกรรมสถานะของลูกค้าหนี้และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

เงินให้สินเชื่อที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือค้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการค้อยค่า

กลุ่มบริษัทพิจารณาประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจุบันเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ในส่วนที่ไม่เคยยังไม่รองรับและกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคต

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ลูกค้ายังไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทย่อย ซึ่งการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่ได้รับรายการเมื่อวันเริ่มแรกนั้น กลุ่มบริษัทพิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำประกันจากธุรกิจจัดการลงทุน บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนพิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับรายได้ค้ำประกันดังกล่าวโดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้หนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่มหรือลดบันทึกบัญชีเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในแต่ละปี

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ธุรกิจธนาคาร

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. ตามการจัดชั้นลูกหนี้ดังต่อไปนี้

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

สำหรับลูกหนี้ค้อยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย อัตราขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. ได้แก่ อัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนของยอดมูลค่าหนี้ตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.



นอกจากนั้นแล้ว บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้ส่งลยจะสูญเพิ่มเติมจากเกณฑ์ขั้นต่ำดังกล่าวข้างต้นด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยประเมินจากความน่าจะเป็นในการที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ และส่วนสูญเสียดังกล่าวอาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระ ทั้งนี้การประเมินดังกล่าวครอบคลุมถึงประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ประสบการณ์ในการผิดนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

ค่าเผื่อนี้ส่งลยจะสูญที่คงเพิ่มหรือลดบันทึกบัญชีรับรู้เป็นส่วนเพิ่มหรือค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้ส่งลยจะสูญในแต่ละปี

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อนี้ส่งลยจะสูญ โดยบริษัทย่อยพิจารณาตัดหนี้สูญออกจากบัญชี สำหรับลูกหนี้ที่บริษัทย่อยได้ติดตามทางตามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศและหนังสือชักจูงความเข้าใจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อนี้ส่งลยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อนี้ส่งลยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่ได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้ บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) มูลหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง

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

(ข) มูลหนี้จัดชั้นส่งลย หมายถึง มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะดังนี้

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

(ค) มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง มูลหนี้ส่วนที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ที่เข้าลักษณะตาม (ข)

5.11 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธุรกิจธนาคาร

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

เมื่อบริษัทย่อยมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทย่อยจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ผลต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้และมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจะถูกรับรู้เป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุนและถือเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้มีการให้คำจำกัดความใหม่ของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้นตามหนังสือเวียนที่ อปท.ผนส. (23) ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 และมีการพิจารณาปรับการจัดชั้นลูกหนี้ให้สอดคล้องกัน โดยแบ่งเป็น:

- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหในการชำระหนี้ โดยลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หากลูกหนี้สามารถดำเนินการจ่ายชำระหนี้ได้ตามข้อกำหนดในสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ



3 งวดการชำระ แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ซึ่งได้สะท้อนให้เห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทย่อยจึงจะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (TDR) ไม่ว่าจะเป็นส่วนสูญเสียหรือไม่ หาก ณ วันที่ทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หลังจากนั้น บริษัทย่อยจะติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ต่อเป็นระยะเวลาอีก 9 เดือน หากพบว่าลูกหนี้ไม่มียอดค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เมื่อครบระยะเวลาดังกล่าว จะสร้างความเชื่อมั่นให้บริษัทย่อยเห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทย่อยจึงจะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีของลูกหนี้ โดยลูกหนี้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามภาวะตลาดจะไม่ถือว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

บริษัทย่อยบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของอปท. โดยในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทย่อยจะคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และสำหรับกรณีการปรับโครงสร้างหนี้ผ่านกระบวนการในชั้นศาล บริษัทย่อยจะคิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ (เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้จะสูญเสียสูญที่มีอยู่เดิม) และภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวกับบัญชีค่าเผื่อนี้ลงเสียจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุนบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยผลต่างของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้กับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอน (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่บริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

5.12 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

5.13 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการภายหลังจากนั้นบริษัทจะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนกับมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทจำหน่าย



5.14 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าราคาทุน ได้แก่ มูลค่าตามบัญชีของมูลหนี้ของลูกหนี้ ณ วันที่บริษัทย่อยมีสิทธิในทรัพย์สินรอกการขายเพื่อรับชำระหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

5.15 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างทำ

กลุ่มบริษัทคัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อกลุ่มบริษัทคัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

5.16 สัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ณ วันเริ่มต้นสัญญา กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการและวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน ยกเว้นสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 6 ปี
ยานพาหนะ	1 - 5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการให้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงหรือประเมินสัญญาเช่าใหม่



สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับกลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

5.17 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

กลุ่มบริษัทมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ และค่าธรรมเนียมสมาชิกและใบอนุญาตซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปีตามลำดับ และไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน ได้แก่ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวม จะไม่มีการตัดจำหน่ายแต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี ทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์และในระดับของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด

5.18 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ กลุ่มบริษัทประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย กลุ่มบริษัทประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

5.19 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดคดูลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เป็นต้น

5.20 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.21 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน



โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นผู้เชี่ยวชาญอิสระ

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ จะรับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น และปรับกับกำไรสะสมโดยตรง

5.22 เงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของอปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายโดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

5.23 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้นโดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

5.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มิตตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า



ที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สินไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5.25 เครื่องมือทางการเงิน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเริ่มแรกเมื่อกำหนดกลุ่มบริษัทเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)
ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลงหรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เคยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมและกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายจะถูกรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน



สิทธิประโยชน์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน กลุ่มบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหรือตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยการจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร

สำหรับตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรและขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่สามารถโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปรับรู้โดยตรงที่กำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนไม่มีข้อกำหนดให้ประเมินการค้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

สิทธิประโยชน์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสิทธิประโยชน์ทางการเงิน กลุ่มบริษัทประเมินว่ากระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสิทธิประโยชน์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หากกระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสิทธิประโยชน์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้พบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน

สิทธิประโยชน์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสิทธิประโยชน์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสิทธิประโยชน์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสิทธิประโยชน์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสิทธิประโยชน์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในปีที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อกลุ่มบริษัทพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สิทธิประโยชน์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี กลุ่มบริษัทยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของกลุ่มบริษัทในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน



กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 51

5.26 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัท หรือถูกควบคุมโดยกลุ่มบริษัทไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม

6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

6.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น หรือเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานาน โดยฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนโดยการวิเคราะห์สถานะของเงินลงทุนแต่ละรายการ หรือในการพิจารณาเพื่อสรุปว่าเงินลงทุนได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานจนเกิดการด้อยค่า

6.3 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธุรกิจธนาคาร

บริษัทย่อยได้พัฒนาโมเดลสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

การใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ทั้งรายตัวและรายกลุ่ม ความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระของลูกหนี้ ส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ประสมการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกัน ข้อมูลสถิติ ประมาณการตัวแปรทางเศรษฐกิจ และอันดับความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลภายนอก เพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาในการกำหนดสมมติฐานและสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Forward-looking scenario) รวมทั้งกำหนดระดับความรุนแรงของแต่ละสถานการณ์ (Probability weighted outcome) และมีการพิจารณาปัจจัยในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อเทียบกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรก (Significant Increase in Credit Risk)

ผู้บริหารมีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (Management Overlay) จากการประเมินและการใช้วิจารณญาณของผู้บริหาร



ธุรกิจหลักทรัพย์/ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ค่าเผื่อนี้ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินให้สินเชื่อบริษัทและเงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้ส่งผลกระทบต่อ อปท. และ ก.ล.ต. แล้วแต่กรณี ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ทั้งรายตัวและรายกลุ่ม ความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระของลูกหนี้ ส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

6.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้ำของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการค้ำหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคต ซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

6.5 สัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม

กลุ่มบริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

6.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการค้ำในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

6.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใดโดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา



6.8 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราการลดลง อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบัน

6.9 คติฟ้องร้อง

บริษัทย่อมมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6.10 การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

7. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	-	801,515	801,515
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	32,367,362	32,367,362
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	26,780	-	-	-	26,780
สินทรัพย์อนุพันธ์	412,457	-	-	-	412,457
เงินลงทุนสุทธิ	-	36,887,789	18,768,702	-	55,656,491
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	156,216,695	156,216,695
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	-	-	157,526	157,526
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	439,237	36,887,789	18,768,702	189,543,098	245,638,826
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	-	-	-	182,719,839	182,719,839
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	12,336,776	12,336,776
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	949,585	949,585
หนี้สินอนุพันธ์	228,458	-	-	-	228,458
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	-	-	-	11,393,942	11,393,942
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	-	791,187	791,187
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	274,217	274,217
รวมหนี้สินทางการเงิน	228,458	-	-	208,465,546	208,694,004



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2562				
	ถือไว้เพื่อค้า	ถือไว้เพื่อขาย	ถือจนครบกำหนด	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	-	-	-	1,635,585	1,635,585
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	18,569,123	18,569,123
สินทรัพย์อนุพันธ์	56,864	-	184,512	-	241,376
เงินลงทุนสุทธิ	22,549,678	1,647,803	42,074,794	16,360	66,288,635
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	152,040,692	152,040,692
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	-	-	62,370	62,370
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	22,606,542	1,647,803	42,259,306	172,324,130	238,837,781
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
เงินรับฝาก	-	-	-	164,984,781	164,984,781
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	10,466,992	10,466,992
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	52,083	52,083
หนี้สินอนุพันธ์	35,634	-	-	-	35,634
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	-	-	-	21,805,590	21,805,590
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	3,107	3,107
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	69,989	69,989
รวมหนี้สินทางการเงิน	35,634	-	-	197,382,542	197,418,176



(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2563					
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนดัดจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	-	-	-	10	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	10,755	10,755
เงินลงทุนสุทธิ	-	85,206	7,424,819	-	7,510,025
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	85,206	7,424,819	10,765	7,520,790
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	745,000	745,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	-	-	-	6,425,302	6,425,302
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	-	24,282	24,282
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	-	-	7,194,584	7,194,584

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2562					
	ถือไว้เพื่อค้า	ถือไว้เพื่อขาย	ถือจนครบ กำหนด	ราคาทุน / ราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	-	-	-	10	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	28,977	28,977
เงินลงทุนสุทธิ	8,511,203	84,493	-	-	8,595,696
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	8,511,203	84,493	-	28,987	8,624,683
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	360,002	360,002
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	-	-	-	4,996,265	4,996,265
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	-	-	5,356,267	5,356,267



8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,452,043	-	2,452,043	325,746	-	325,746
ธนาคารพาณิชย์	152,480	8,800,000	8,952,480	154,855	3,338,000	3,492,855
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	7,300,000	7,300,000	-	2,500,000	2,500,000
สถาบันการเงินอื่น	2,925,000	10,515,000	13,440,000	2,709,000	9,580,978	12,289,978
รวม	5,529,523	26,615,000	32,144,523	3,189,601	15,418,978	18,608,579
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและ รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	2,716	7,847	10,563	3,908	9,649	13,557
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,207)	(2,542)	(3,749)	-	-	-
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	(27,090)	(152,390)	(179,480)
รวมในประเทศ	5,531,032	26,620,305	32,151,337	3,166,419	15,276,237	18,442,656
ต่างประเทศ:						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	205,371	-	205,371	119,239	-	119,239
เงินเยน	624	-	624	-	-	-
เงินยูโร	490	-	490	35	-	35
เงินสกุลอื่น	9,540	-	9,540	7,193	-	7,193
รวมต่างประเทศ	216,025	-	216,025	126,467	-	126,467
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	5,747,057	26,620,305	32,367,362	3,292,886	15,276,237	18,569,123

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	10,755	-	10,755	28,977	-	28,977
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	10,755	-	10,755	28,977	-	28,977



9. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

เงินลงทุน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ - หุ้นทุน	26,780	-	-	-
รวม	26,780	-	-	-

10. สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรม/มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประกอบด้วย ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าและตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทตราสารอนุพันธ์	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม / มูลค่าตามบัญชี	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	135,796	228,458	56,864	35,634
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง*	276,661	-	184,512	-
รวม	412,457	228,458	241,376	35,634

* ตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) โดยบริษัทย่อยไม่ใช้ทางเลือกในการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา *	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา *
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	135,796	228,458	21,700,033	56,864	35,634	18,336,461
รวม	135,796	228,458	21,700,033	56,864	35,634	18,336,461

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่มีบริษัทย่อยมีการจะต้องจ่ายชำระ



ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มูลค่ายุติธรรม/มูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ใ้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา *	มูลค่าตามบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา *
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน						
และอัตราดอกเบี้ย	276,661	-	1,149,440	184,512	-	1,149,440
รวม	276,661	-	1,149,440	184,512	-	1,149,440

* เปิดเผยเฉพาะกรณีของบริษัทย่อยมีการต้องจ่ายชำระ

11. เงินลงทุน

11.1 ประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,471,268	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	14,908,300	85,269
ตราสารหนี้อื่น	3,710,497	-
รวม	37,090,065	85,269
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(202,276)	(63)
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	36,887,789	85,206



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หุ้นทุน	306,250	10,100	-	-
- หน่วยลงทุน	18,446,093	1,373,129	7,424,819	538,279
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ				
ตลาดในประเทศ				
	16,359	629	-	-
รวมเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
	18,768,702	1,383,858	7,424,819	538,279
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	55,656,491		7,510,025	

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นออกจากบัญชี โดยกลุ่มบริษัทรับรู้กำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตัดรายการดังกล่าวในกำไรสะสม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ	เงินปันผลรับ	กำไรหรือขาดทุน	เหตุผลในการตัดรายการ
			สะสมจากการตัดรายการ	
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หุ้นทุน	255,989	-	(87,511)	บริหารสภาพคล่อง
- หน่วยลงทุน	755,494	4,642	179,787	บริหารสภาพคล่อง
หน่วยลงทุน ⁽¹⁾	796,954	-	(3,046)	บริหารสภาพคล่อง
รวม	1,808,437	4,642	89,230	

⁽¹⁾ บริษัทย่อยจัดประเภทและวัดมูลค่าหน่วยลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งเป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 6/2563 เรื่อง การถือหรือมีหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารหนี้ เพื่อเสริมสภาพคล่องของตลาดเงิน



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ	กำไรหรือขาดทุน สะสมจากการตัดรายการ	เหตุผลในการตัดรายการ
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี			
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ			
- หน่วยลงทุน	2,138,460	3,076	(121,645) บริหารสภาพคล่อง
รวม	2,138,460	3,076	(121,645)

ในระหว่างปี 2563 บริษัทฯจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้แก่บริษัทย่อย โดยบริษัทฯรับรู้ผลขาดทุนจากรายการดังกล่าวในกำไรสะสมจำนวน 206 ล้านบาท

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2562	งบการเงินเฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2562
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ		
- หุ้นทุน	4,659	-
- หน่วยลงทุน	22,545,019	8,511,203
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	22,549,678	8,511,203
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,055,563	84,493
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ - หุ้นทุน	592,240	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,647,803	84,493
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,336,809	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	18,347,043	-
ตราสารหนี้อื่น	5,390,942	-
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	42,074,794	-
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ - หุ้นทุน	16,385	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(25)	-
รวมเงินลงทุนทั่วไป	16,360	-
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	66,288,635	8,595,696



11.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2563	2562
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (แสดงตามมูลค่ายุติธรรม)	211,750	285,250
	211,750	285,250

11.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม
บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชี						
ระบุว่าบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับ						
การดำเนินงานต่อเนื่อง	1	25	-	1	25	-
	1	25	-	1	25	-

11.4 การจัดประเภทรายการใหม่

เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ครั้งที่ 6/2563 ได้มีมติเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินของเงินลงทุนในตราสารหนี้ จากเดิมจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายไปจัดเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีผล ณ วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 โดยเงินลงทุนที่จัดประเภทรายการใหม่มีมูลค่ายุติธรรมและราคาทุน ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่เท่ากับ 33,963 ล้านบาท และ 32,864 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาทุน ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่จำนวน 1,099 ล้านบาท ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” ในส่วนของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทได้ออนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนเพื่อขายประเภทหน่วยลงทุนไปเป็นเงินลงทุนเพื่อค้ำตามมติที่ประชุมคณะกรรมการการลงทุนของบริษัทฯ โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรมและราคาทุน ณ วันโอนเท่ากับ 22,028 ล้านบาท และ 22,434 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคา ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 406 ล้านบาท ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน” ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน (เฉพาะบริษัท: มูลค่ายุติธรรมและราคา ณ วันโอนเท่ากับ 8,247 ล้านบาท และ 8,369 ล้านบาท ตามลำดับ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคา ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 122 ล้านบาท)



12. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ สรุปได้ดังนี้

บริษัท	(หน่วย: พันบาท)					
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง						
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	20,000,000	20,000,000	99.99	99.99	30,598,914	30,598,914
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,274,430	637,215	99.90	99.80	1,991,785	1,035,992
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	300,000	300,000	99.99	99.99	325,417	325,417
					<u>32,916,116</u>	<u>31,960,323</u>
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัทย่อย						
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควาเซอรี่ จำกัด	20,000	20,000	99.99	99.99	4,833 ⁽¹⁾	5,115 ⁽¹⁾

⁽¹⁾ เนื่องจากบริษัทดังกล่าวถือหุ้น โดยบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งของบริษัทฯ ดังนั้น จำนวนดังกล่าวเป็นมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อยดังกล่าว

เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทย่อย (ธุรกิจหลักทรัพย์) ครั้งที่ 1/2563 มีมติอนุมัติออกและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 637,215,030 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาทเพื่อเสนอขายให้กับบริษัทฯ ในราคาหุ้นละ 1.50 บาทต่อหุ้นเป็นเงิน 955.79 ล้านบาท ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2563 มีมติอนุมัติการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯได้จ่ายชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนและบริษัทย่อยได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 14 เมษายน 2563

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2563	2562
เงินเบิกเกินบัญชี	3,519,531	4,318,141
เงินให้กู้ยืม	121,969,143	113,374,942
ตัวเงิน	34,665,576	37,328,743
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	92,631	174,589
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,129,516	670,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	161,376,397	155,866,415
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(21,620)	(26,029)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	161,354,777	155,840,386
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	876,219	217,062
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	162,230,996	156,057,448



	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2563	2562
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,014,301)	-
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(4,002,771)
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(13,985)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	156,216,695	152,040,692

13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	159,226,272	-	159,226,272	154,614,871	-	154,614,871
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,046,487	-	2,046,487	1,225,515	-	1,225,515
เงินสกุลอื่น	82,018	-	82,018	-	-	-
รวม	161,354,777	-	161,354,777	155,840,386	-	155,840,386

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำแนกตามการจัดชั้น ได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์	
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	150,816,723	944,202	1,110,072	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	4,781,681	869,397	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	5,498,953	2,762,044	23,567	8,390
รวม	161,097,357	4,575,643	1,133,639	8,390
สำรองทั่วไป		1,430,268		
รวม		6,005,911		



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นตามเกณฑ์อปท./ก.ล.ต. ได้ดังนี้

(ก) อุดมกิจธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2562				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
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
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	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) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ และหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(ข) อุดมกิจหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม			
31 ธันวาคม 2562			
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้	มูลค่าสุทธิหลังหัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	647,288	-	647,288
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	22,798	-	22,798
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	2,852	2,852	-
รวม	672,938	2,852	670,086

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยดังกล่าวมีลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดอีกจำนวน 158 ล้านบาท และ 62 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงไว้ในรายการ “ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด” ในงบการเงินรวม และลูกหนี้ดังกล่าวทั้งจำนวนจัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9/ลูกหนี้ปกติตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต.



13.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม			
31 ธันวาคม 2563			
จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
ธุรกิจธนาคาร			
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน			
การชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	579	10,280,634	3,631,441
ธุรกิจหลักทรัพย์			
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน			
การชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	2	23,567	8,390

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม			
31 ธันวาคม 2562			
จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
ธุรกิจธนาคาร			
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน			
การชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	439	6,170,863	5,557,513
ธุรกิจหลักทรัพย์			
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน			
การชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	1	25,650	22,687

บริษัทย่อยไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้น มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกัน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้เหล่านั้นไว้แล้ว



13.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือตามบัญชี ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	
	ภาระหนี้ (เงินต้นบวก ดอกเบี้ยค้างรับ)	จำนวนราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวก ดอกเบี้ยค้างรับ)	จำนวนราย
31 ธันวาคม 2563	10,081	162,230,996	268	4,160,494
31 ธันวาคม 2562	9,734	156,057,448	247	4,657,237

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

13.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อโดยอายุของสัญญามีระยะเวลา 3 ถึง 8 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	74,726	17,905	-	92,631
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(2,898)	(1,811)	-	(4,709)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	71,828	16,094	-	87,922
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(5,427)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				82,495

(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: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(16,649)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				147,152

14. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563						
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า จากการปรับ โครงสร้างหนี้	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)							
ยอดต้นปี	-	-	-	-	179,480	-	179,480
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	4,274	-	-	-	(179,480)	-	(175,206)
	4,274	-	-	-	-	-	4,274
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า							
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(11,689)	-	-	-	-	-	(11,689)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	31,666	-	-	-	-	-	31,666
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(20,502)	-	-	-	-	-	(20,502)
ยอดปลายปี	3,749	-	-	-	-	-	3,749
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย							
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	6,060	-	-	-	-	-	6,060
	6,060	-	-	-	-	-	6,060
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า							
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(866)	-	-	-	-	-	(866)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	32	-	-	-	-	-	32
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(412)	-	-	-	-	-	(412)
การจัดประเภทรายการใหม่	(4,814)	-	-	-	-	-	(4,814)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ ยอดต้นปีของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญวัดมูลค่าซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-month ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4



(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563							
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความ เสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความ เสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	ค่าเผื่อนี้ สงฆ์จะสูญ	ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า จากการปรับ โครงสร้างหนี้	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ							
มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	240	-	-	-	-	-	240
	240	-	-	-	-	-	240
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง							
การจัดชั้น	(2,764)	2,764	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า							
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(753)	197,236	-	-	-	-	196,483
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	928	-	-	-	-	-	928
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(189)	-	-	-	-	-	(189)
การจัดประเภทรายการใหม่	4,814	-	-	-	-	-	4,814
ยอดปลายปี	2,276	200,000	-	-	-	-	202,276
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ							
ยอดต้นปี	-	-	-	872,251	3,130,520	13,985	4,016,756
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ							
มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	433,768	972,271	1,417,001	446,313	(3,130,520)	(13,985)	124,848
	433,768	972,271	1,417,001	1,318,564	-	-	4,141,604
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง							
การจัดชั้น	583,032	(1,105,760)	522,728	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า							
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(187,335)	938,086	1,013,148	111,704	-	-	1,875,603
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	444,239	364,732	90,265	-	-	-	899,236
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(329,502)	(299,932)	(272,708)	-	-	-	(902,142)
ยอดปลายปี	944,202	869,397	2,770,434	1,430,268	-	-	6,014,301

⁽¹⁾ ยอดต้นปีของค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญมูลค่าซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-mth ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563							
สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์			ค่าเพื่อ		
ทางการเงินที่	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี			การปรับมูลค่า		
ไม่มีการ	การเพิ่มขึ้น				จากการปรับ		
เพิ่มขึ้นอย่างมี	อย่างมี	ทางการเงินที่มี			โครงสร้างหนี้		
นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	ทางการเงินที่มี					
ความเสี่ยง	ความเสี่ยงด้าน	การด้อยค่า					
ด้านเครดิต	เครดิต	ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	สงสัยจะสูญ		รวม	
สินทรัพย์อื่น							
ยอดต้นปี	-	-	-	27,555	-	27,555	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำ							
มาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	791	249	26,515	-	(27,555)	-	-
	791	249	26,515	-	-	-	27,555
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน							
การจัดชั้น	(21)	38	(17)	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า							
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	33	26	11,132	-	-	-	11,191
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	718	776	26,292	-	-	-	27,786
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(775)	(771)	(27,436)	-	-	-	(28,982)
ยอดปลายปี	746	318	36,486	-	-	-	37,550

⁽¹⁾ ยอดต้นปีของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญวัดมูลค่าซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-month ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563							
สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์			ค่าเพื่อ		
ทางการเงินที่	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี			การปรับมูลค่า		
ไม่มีการ	การเพิ่มขึ้น				จากการปรับ		
เพิ่มขึ้นอย่างมี	อย่างมี	ทางการเงินที่มี			โครงสร้างหนี้		
นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	ทางการเงินที่มี					
ความเสี่ยง	ความเสี่ยงด้าน	การด้อยค่า					
ด้านเครดิต	เครดิต	ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	สงสัยจะสูญ		รวม	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน							
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น							
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า							
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	63	-	-	-	-	-	63
ยอดปลายปี	63	-	-	-	-	-	63



ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารคำนวณได้ตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Losses model) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มีจำนวนต่ำกว่าค่าเผื่อนี้ลงจะสูญตามนโยบายการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่จำนวน 1,317 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2563 บริษัทย่อยได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยว่าจะคงสำรองจำนวนดังกล่าวไว้เป็นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เพื่อรองรับสำรองที่อาจเกิดขึ้นจากโมเดลที่ยังไม่เสถียรเนื่องจากเป็นปีแรกที่ใช้หรือเพื่อรองรับกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคต ทั้งนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยได้ตั้งสำรองในส่วน Management Overlay เพิ่มเติมเป็นจำนวน 111 ล้านบาท ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในส่วนที่เป็น Management Overlay จำนวน 1,428 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562							
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ 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)
โอนไปบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-	(2,429)	(2,429)
โอนไปบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในสินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	(17,138)	-	-	(17,138)
ยอดปลายปี	840,825	3,092	21,330	8,244	420,512	1,836,517	872,251	4,002,771

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง)			
	คำอธิบายของการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชี	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต
เครื่องมือทางการเงิน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,394 ล้านบาท	442,536	(112,404)	1,282,150

15. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ยอดต้นปี	13,985	11,994
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐานการบัญชีใหม่มา		
ถือปฏิบัติ	(13,985)	-
ตั้งเพิ่มในระหว่างปี	-	4,430
ลดลงในระหว่างปี	-	(3,166)
ปรับปรุงรายการในระหว่างปี	-	727
ยอดปลายปี	-	13,985

16. การโอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในฐานะ “ผู้ขาย” สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
มูลหนี้คงค้าง ตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้อง)				มูลหนี้คงค้าง ตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้อง)			
ครั้งที่	เดือนที่ขาย	ที่เกี่ยวข้อง)	ราคาขาย	ครั้งที่	เดือนที่ขาย	ที่เกี่ยวข้อง)	ราคาขาย
1	พฤษภาคม	187	121	1	พฤษภาคม	823	675
				2	พฤษภาคม	269	158
				3	กันยายน	859	427
				4	ตุลาคม	882	700
		187	121			2,833	1,960

ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้รับชำระเงินครบถ้วนภายใต้สัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวภายใต้เงื่อนไขของสัญญา ผู้ซื้ออาจยกเลิกการโอนสินทรัพย์เฉพาะรายได้ภายในระยะเวลาไม่เกินเดือนพฤษภาคม 2564 (สำหรับการขายในเดือนพฤษภาคม 2563) หากปรากฏว่าผู้ซื้อไม่สามารถรับโอนสิทธิในหนี้สินและหลักประกันของสินทรัพย์รายใดๆ เนื่องจากไม่มีเอกสารหลักฐานแห่งหนี้หลักประกันไม่มี หรือมีอยู่ไม่ครบถ้วน หรือหลักประกันถูกรอนสิทธิ หรือศาลไม่อนุญาตให้ผู้ซื้อเข้าสวมสิทธิเป็นคู่ความแทนบริษัทย่อย โดยหากมีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดแล้ว ผู้ซื้อจะได้รับเงินค่าสินทรัพย์ตามราคา ณ วันชำระราคาส่วนบริษัทย่อยจะได้รับรายรับที่ได้รับชำระหักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในระหว่างช่วงเวลายกเลิกการโอนสินทรัพย์รายนั้นๆ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้ซื้อยังมีได้มีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดจนถึงวันที่อนุมัติงบการเงินนี้



17. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ที่ดิน	อาคารสำนักงานให้เช่า	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2562	35,358	2,642	38,000
31 ธันวาคม 2562	35,358	2,642	38,000
31 ธันวาคม 2563	35,358	2,642	38,000
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2562	-	1,015	1,015
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	132	132
31 ธันวาคม 2562	-	1,147	1,147
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	132	132
31 ธันวาคม 2563	-	1,279	1,279
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2562	35,358	1,495	36,853
31 ธันวาคม 2563	35,358	1,363	36,721
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี			
2562			132
2563			132
มูลค่าสุทธิธรรม			
31 ธันวาคม 2562	36,620	3,279	
31 ธันวาคม 2563	36,620	3,173	

มูลค่าสุทธิธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับที่ดินและอาคารสำนักงานให้เช่าที่ดินและอาคารสำนักงานดังกล่าวได้นำมาหารด้วยอายุเฉลี่ย ดังนั้นในงบการเงินรวมที่ดินและอาคารสำนักงานดังกล่าวจึงแสดงไว้ในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

18. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	31 ธันวาคม 2562	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยน ผู้ประเมิน 31 ธันวาคม 2563
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:				
ราคาทุน	9,474	580,659	-	17,684
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,474	580,659	-	17,684
ประเมินโดยบุคคลภายใน:				
ราคาทุน	62,398	364	(2,230)	(17,684)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	62,398	364	(2,230)	(17,684)
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	71,872	581,023	(2,230)	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สังกหาริมทรัพย์				
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:				
ราคาทุน	3,560	-	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,698)	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,862	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย - สังกหาริมทรัพย์	1,862	-	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขาย	73,734	581,023	(2,230)	-

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	31 ธันวาคม 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์			
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:			
ราคาทุน	9,461	13	-
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,461	13	-
ประเมินโดยบุคคลภายใน:			
ราคาทุน	76,626	2,713	(16,941)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	76,626	2,713	(16,941)
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	86,087	2,726	(16,941)



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	31 ธันวาคม 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	31 ธันวาคม 2562
ทรัพย์สินรอการขาย - สังกาทรัพย์				
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:				
ราคาทุน	3,560	-	-	3,560
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,698)	-	-	(1,698)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,862	-	-	1,862
ทรัพย์สินรอการขาย - สังกาทรัพย์	1,862	-	-	1,862
รวมทรัพย์สินรอการขาย	87,949	2,726	(16,941)	73,734

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทย่อยจำนวน 500 ล้านบาท ตัดภาระผูกพันที่บริษัทย่อยต้องให้สิทธิแก่ลูกหนี้เดิมในการซื้อทรัพย์สินดังกล่าวก่อนบุคคลอื่นภายในเวลาที่กำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทย่อยไม่ตัดภาระผูกพันที่บริษัทย่อยต้องให้สิทธิแก่ลูกหนี้เดิมในการซื้อทรัพย์สินดังกล่าวในราคาที่กำหนดและภายในเวลาที่กำหนดไว้หรือสิทธิที่ลูกหนี้เดิมสามารถซื้อก่อนบุคคลอื่น

19. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วน		เครื่อง		สินทรัพย์	รวม
			ปรับปรุง	ตกแต่ง	เครื่องใช้	ยานพาหนะ		
			อาคารเช่า	สำนักงาน	สำนักงาน		ระหว่างทำ	
ราคาทุน								
1 มกราคม 2562	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	436,386	158,389	706,722	21,744	3,037	1,415,078
ซื้อเพิ่ม	-	-	6,698	4,690	94,926	-	11,381	117,695
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(8,010)	(5,604)	(93,470)	(6,053)	-	(113,137)
โอนเข้า (ออก)	-	-	6,212	-	8,108	-	(14,320)	-
31 ธันวาคม 2563	75,947	12,853	441,286	157,475	716,286	15,691	98	1,419,636
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2562	-	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
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย/								
จำหน่าย	-	-	(7,510)	(5,271)	(91,205)	(6,054)	-	(110,040)

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม							
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่างทำ
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	644	21,517	7,388	52,759	2,557	-
31 ธันวาคม 2563	-	5,309	397,528	142,959	554,255	9,660	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2562	75,947	8,188	52,865	17,547	114,021	8,587	3,037
31 ธันวาคม 2563	75,947	7,544	43,758	14,516	162,031	6,031	98
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี							
2562							95,762
2563							84,865

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เครื่องใช้สำนักงาน	สินทรัพย์ระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2562	-	-	-	-	-
ซื้อเพิ่ม	1,453	168	60	-	1,681
31 ธันวาคม 2562	1,453	168	60	-	1,681
ซื้อเพิ่ม	1,139	506	490	850	2,985
จำหน่าย	-	(6)	-	-	(6)
โอนเข้า (ออก)	850	-	-	(850)	-
31 ธันวาคม 2563	3,442	668	550	-	4,660
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
1 มกราคม 2562	-	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	2	-	-	-	2
31 ธันวาคม 2562	2	-	-	-	2
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	684	120	93	-	897
31 ธันวาคม 2563	686	120	93	-	899
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2562	1,451	168	60	-	1,679
31 ธันวาคม 2563	2,756	548	457	-	3,761
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี					
2562					2
2563					897

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 914 ล้านบาท และ 896 ล้านบาท ตามลำดับ



20. สินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2563 ⁽¹⁾	720,200	50,535	770,735
เพิ่มขึ้น	330,516	13,828	344,344
ปิดสัญญา	(38,123)	(3,871)	(41,994)
31 ธันวาคม 2563	1,012,593	60,492	1,073,085
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2563	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(33,138)	(3,027)	(36,165)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	286,528	22,357	308,885
31 ธันวาคม 2563	253,390	19,330	272,720
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2563	759,203	41,162	800,365

(1) ยอดต้นปีแสดงมูลค่าตามรายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรกตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.2

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2563 ⁽¹⁾	30,285	-	30,285
เพิ่มขึ้น	-	-	-
ปิดสัญญา	-	-	-
31 ธันวาคม 2563	30,285	-	30,285
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2563	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	6,067	-	6,067
31 ธันวาคม 2563	6,067	-	6,067
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2563	24,218	-	24,218

(1) ยอดต้นปีแสดงมูลค่าตามรายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรกตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.2

21. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิกและ ใบอนุญาต	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนที่ได้มา จากการซื้อธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	
ราคาทุน					
1 มกราคม 2562	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
ซื้อเพิ่ม	41,443	-	-	26,014	67,457
ตัดจำหน่าย	(2,253)	-	-	(682)	(2,935)
รายการปรับปรุง	(1,679)	-	-	-	(1,679)
โอนเข้า (ออก)	28,234	-	-	(28,234)	-
31 ธันวาคม 2563	1,152,832	40,951	80,041	10,935	1,284,759
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
1 มกราคม 2562	579,076	25,034	-	-	604,110
ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่					
ตัดจำหน่าย	(383)	-	-	-	(383)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	114,396	3,918	-	-	118,314
31 ธันวาคม 2562	693,089	28,952	-	-	722,041
ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่					
ตัดจำหน่าย	(2,216)	-	-	-	(2,216)
ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่					
ปรับปรุง	(618)	-	-	-	(618)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	122,412	4,043	-	-	126,455
31 ธันวาคม 2563	812,667	32,995	-	-	845,662
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2562	393,998	11,999	80,041	13,837	499,875
31 ธันวาคม 2563	340,165	7,956	80,041	10,935	439,097
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					
2562					118,314
2563					126,455
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	0 - 5	1, 4, 5, 8, 9	-	-	



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน		
31 ธันวาคม 2562	-	-
ซื้อเพิ่ม	1,196	1,196
31 ธันวาคม 2563	1,196	1,196
ค่าตัดจำหน่ายสะสม		
31 ธันวาคม 2562	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-
31 ธันวาคม 2563	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี		
31 ธันวาคม 2562	-	-
31 ธันวาคม 2563	1,196	1,196

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 531 ล้านบาท และ 480 ล้านบาท ตามลำดับ

22. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้

22.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด	
	31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
เงินลงทุน	266,369	55,633	210,736	12,981
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	295,151	173,759	121,392	(20,789)
ทรัพย์สินรอการขาย	340	340	-	-
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	186	319	(133)	(150)
สินทรัพย์สิทธิการไว้	6,331	-	6,331	-
สินทรัพย์อื่น	7,428	5,429	1,999	(8,523)
ประมาณการหนี้สิน	49,821	37,014	12,807	9,795
ขาดทุนทางภาษีปีก่อนที่บันทึกเป็นสินทรัพย์				
ภาษีเงินได้ในระหว่างปี	-	-	-	13,070



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภายในปี รอตตบญชีสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ขาดทุนทางภาษีที่นำมาใช้ประโยชน์	-	-	-	(13,070)
อื่น ๆ	5,267	944	4,323	(291)
รวม	630,893	273,438	357,455	(6,977)
แยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน:				
สินทรัพย์ภายในปีรอตตบญชี	630,893	306,243		
หนี้สินภายในปีรอตตบญชี	-	(32,805)		
รวม	630,893	273,438		
ส่วนเปลี่ยนแปลงภายในปีรอตตบญชี:				
รับรู้ในส่วนของการกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ⁽¹⁾			(22,010)	-
รับรู้ในส่วนของการกำไรสะสม ⁽²⁾			(60,546)	-
รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน			188,280	(49,122)
รับรู้ในส่วนของการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			251,731	42,145
รวม			357,455	(6,977)

⁽¹⁾ ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

⁽²⁾ เป็นรายการที่เกิดจากการขายตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นระหว่างปี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงภายในปี รอตตบญชีสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายในปีรอตตบญชีที่เกิดจาก:				
เงินลงทุน	(221)	(28,570)	28,349	(28,570)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	17	-	17	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	105	-	105	-
ประมาณการหนี้สิน	2,460	1,437	1,023	1,437
ขาดทุนทางภาษีปีก่อนที่บันทึกรับรู้เป็นสินทรัพย์				
ภายในปีระหว่างปี	-	-	-	13,070
ขาดทุนทางภาษีที่นำมาใช้ประโยชน์	-	-	-	(13,070)
รวม	2,361	(27,133)	29,494	(27,133)



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้	
			รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด	
	31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
แยกแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน:				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,361	-		
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	(27,133)		
รวม	2,361	(27,133)		
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน			1,158	(27,758)
รับรู้ในส่วนของการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			28,336	625
รวม			29,494	(27,133)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทไม่ได้บันทึกรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จำนวนรวม 2,579 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัท: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 1,562 ล้านบาท) เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เนื่องจากกลุ่มบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความน่าจะเป็นไม่ถึงระดับความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการบางรายการในกลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอต่อการนำขาดทุนทางภาษีดังกล่าวมาใช้ประโยชน์ก่อนที่จะสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์โดยจะทยอยหมดอายุลงตั้งแต่ปี 2564 ถึง 2568

22.2 ภาษีเงินได้

รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ที่แสดงอยู่ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(517,236)	(542,044)	(257)	(68,432)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	188,280	(49,122)	1,158	(27,758)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการขายตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นระหว่างปี	(60,546)	-	-	-
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน	(389,502)	(591,166)	901	(96,190)



รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กับอัตราภาษีเงินได้ สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,446,396	3,805,763	993,039	2,531,806
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%	20%	20%
ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางบัญชี	(489,279)	(761,153)	(198,608)	(506,361)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	145,080	151,638	221,066	397,103
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	5,035	8,021	68	-
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(15,967)	(2,162)	(24)	(2)
ขาดทุนทางภาษีสำหรับปีที่มีได้บันทึกเป็นสินทรัพย์				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(21,400)	-	(21,344)	-
ขาดทุนทางภาษีปีก่อนที่มีได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้ในปีก่อน				
แต่นำมาใช้ประโยชน์ในระหว่างปี	-	13,070	-	13,070
อื่น ๆ	(12,971)	(580)	(257)	-
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(389,502)	(591,166)	901	(96,190)

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นร้อยละ 15.92 และร้อยละ 15.53 ตามลำดับ

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นร้อยละ (0.09) และร้อยละ 3.80 ตามลำดับ

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:				
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	35,484	-	(79)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(194,956)	-	(155)	-
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัด				
มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	446,687	-	28,491	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	6,661	-	704
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	251,731	42,145	28,336	625



23. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	171,448	25,028	-	-
เงินมัดจำและเงินประกัน	101,633	97,746	1,651	1
บัญชีพักลูกหนี้	94,290	38,639	-	-
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	74,648	82,465	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	57,873	47,844	2,019	1,772
รายได้ค้างรับ	45,348	52,039	32,600	28,920
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอเรียกคืน	45,329	2	11,373	-
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบ				
การชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์	39,674	36,316	-	-
เหรียญที่ระลึก	30,810	30,790	-	-
หลักประกันลูกหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	18,306	13,614	-	-
หลักทรัพย์เพื่อความมั่นคง	5,007	5,080	-	-
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	-	27,300	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	-	12,271	-	5,220
อื่น ๆ	5,988	6,198	-	-
รวม	690,354	475,332	47,643	35,913
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(37,550)	-	-	-
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	(27,555)	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	652,804	447,777	47,643	35,913

24. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมี					
นัยสำคัญของความเสี่ยง					
ด้านเครดิต	32,341,320	33,379,568	150,816,723	2,141	216,539,752

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2563					
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	-	3,710,497	4,781,681	360	8,492,538
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	5,498,953	36,076	5,535,029
รวม	32,341,320	37,090,065	161,097,357	38,577	230,567,319

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
31 ธันวาคม 2562					
รายการระหว่าง					
ธนาคารและ		เงินให้สินเชื่อ			
ตลาดเงินและ		แก่ลูกหนี้และ			
ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม	
การจัดชั้นสินทรัพย์					
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

25. เงินรับฝาก

25.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม	
	2563	2562
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,938,090	4,253,649
ออมทรัพย์	87,754,401	62,011,321
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	60,726,266	65,147,694
ใบรับเงินฝากประจำ	30,301,082	33,572,117
รวมเงินรับฝาก	182,719,839	164,984,781



25.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	181,579,253	52	181,579,305	164,631,712	52	164,631,764
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	101,658	1,038,194	1,139,852	146,376	206,641	353,017
เงินสกุลอื่น	682	-	682	-	-	-
รวม	181,681,593	1,038,246	182,719,839	164,778,088	206,693	164,984,781

26. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,208,340	1,208,340	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	6,954	1,000	7,954	9	1,000	1,009
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	4,132,268	4,132,268	-	2,551,466	2,551,466
สถาบันการเงินอื่น	1,950,739	4,354,475	6,305,214	6,480,686	843,915	7,324,601
รวมในประเทศ	1,957,693	9,696,083	11,653,776	6,480,695	3,396,381	9,877,076
ต่างประเทศ:						
เงินบาท	-	-	-	30	-	30
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,166	675,834	683,000	1,883	588,003	589,886
รวมต่างประเทศ	7,166	675,834	683,000	1,913	588,003	589,916
รวมรายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน	1,964,859	10,371,917	12,336,776	6,482,608	3,984,384	10,466,992

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารพาณิชย์	745,000	-	745,000	360,002	-	360,002
รวมรายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน	745,000	-	745,000	360,002	-	360,002

27. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2563					31 ธันวาคม 2562				
	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	ปีที่ครบ กำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	ปีที่ครบ กำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม
ตัวแลกเงิน	1.10% - 2.49%	2564 - 2565	3,050,000	-	3,050,000	1.80% - 2.75%	2563	8,931,717	-	8,931,717
ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ ⁽¹⁾	5.125%	2568	3,915,900	-	3,915,900	5.125%	2568	3,915,900	-	3,915,900
ตราสารหนี้ไม่ค้ำยสิทธิ และไม่มีประกัน	1.84% - 2.86%	2564 - 2565	4,500,000	-	4,500,000	1.75% - 3.11%	2563 - 2565	9,000,000	-	9,000,000
เงินกู้ยืมจากกรมพัฒนา พลังงานทดแทนและ อนุรักษ์พลังงาน	0%	2564 - 2565	5,976	-	5,976	0%	2564 - 2565	8,129	-	8,129
รวม			11,471,876	-	11,471,876			21,855,746	-	21,855,746
หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี			(77,934)	-	(77,934)			(50,156)	-	(50,156)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			11,393,942	-	11,393,942			21,805,590	-	21,805,590

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	31 ธันวาคม 2563					31 ธันวาคม 2562				
	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	ปีที่ครบ กำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	ปีที่ครบ กำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม
ตัวแลกเงิน	2.05% - 2.49%	2564 - 2565	3,000,000	-	3,000,000	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ไม่ค้ำยสิทธิ และไม่มีประกัน	1.84% - 2.86%	2564 - 2565	3,500,000	-	3,500,000	2.40% - 3.11%	2563 - 2565	5,000,000	-	5,000,000
รวม			6,500,000	-	6,500,000			5,000,000	-	5,000,000
หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี			(74,698)	-	(74,698)			(3,735)	-	(3,735)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			6,425,302	-	6,425,302			4,996,265	-	4,996,265

27.1 ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ

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

28. หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2563
หนี้สินตามสัญญาเช่า	834,082	25,982
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(42,895)	(1,700)
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	791,187	24,282



กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคารและยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 6 ปี (เฉพาะบริษัทฯ: อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 5 ปี)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 51.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด
	วันที่ 31 ธันวาคม 2563	วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	298,676	6,067
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	16,057	937
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ/ระยะสั้น/ เกี่ยวกับการจ่ายค่าเช่าผันแปร	31,154	273
รวม	345,887	7,277

กลุ่มบริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 284 ล้านบาท (เฉพาะบริษัทฯ: จำนวน 6 ล้านบาท)

29. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	26,698	-	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของ พนักงาน	254,197	216,212	44,877	39,758
ประมาณการรื้อถอน	48,994	7,511	460	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	1,430	1,430	-	-
รวม	331,319	225,153	45,337	39,758



29.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2563	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	33,279,223	18,445
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	67,495	55
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	34,220	8,198
รวม	33,380,938	26,698

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ⁽¹⁾	33,195	4,701	8,141	46,037
	33,195	4,701	8,141	46,037
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	494	(797)	303	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า	(17,085)	(3,756)	580	(20,261)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ/หนังสือค้ำประกันใหม่	17,282	240	452	17,974
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(15,441)	(333)	(1,278)	(17,052)
ยอดปลายปี	18,445	55	8,198	26,698

⁽¹⁾ ยอดต้นปีของค่าเผื่อนี้จะสะท้อนมูลค่าซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบันแสดงเป็น 12-month ECL และ Lifetime ECL ตามหลักการของ TFRS 9 โดยไม่ปรับย้อนหลังการเงินปีก่อนที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4



29.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

รายการเคลื่อนไหวประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
(หน่วย: พันบาท)				
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของ				
พนักงานต้นปี	216,212	136,311	39,758	81
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	39,811	31,340	5,753	3,115
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,387	4,195	624	551
ต้นทุนบริการในอดีต	-	23,626	-	-
เพิ่มขึ้นจากการรับโอนพนักงานใน				
กลุ่มบริษัท	-	-	-	32,575
(ถ้าไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย:				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐาน				
ด้านประชากรศาสตร์	-	(2,145)	-	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ				
ทางการเงิน	-	25,329	-	3,517
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	-	10,122	-	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(5,213)	(12,351)	(1,258)	-
อื่น ๆ	-	(215)	-	(81)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของ				
พนักงานปลายปี	254,197	216,212	44,877	39,758

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
(หน่วย: พันบาท)				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	39,811	31,340	5,753	3,115
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,387	4,195	624	551
ต้นทุนบริการในอดีต	-	23,626	-	-
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	43,198	59,161	6,377	3,666

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 15.8 ล้านบาท และ 4.8 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 5.6 ล้านบาท และ 1.3 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานประมาณ 7 - 10 ปี และ 7 - 11 ปี ตามลำดับ (เฉพาะบริษัท: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานประมาณ 10 ปี)

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของพนักงาน ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.0, 5.5	5.0, 5.5	5.5	5.5
อัตราการลาออก	0 - 40	0 - 40	0 - 40	0 - 40
อัตราคิดลด	1.41, 1.56 และ 1.57	1.41, 1.56, 1.57, 2.54, 2.58, 2.62 และ 2.72	1.57	1.57 และ 2.54

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	+ 0.5%	- 0.5%	+ 0.5%	- 0.5%
ข้อสมมติที่สำคัญ				
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	14,749	(13,812)	11,619	(10,899)
อัตราคิดลด	(12,335)	13,262	(10,607)	11,419

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	+ 0.5%	- 0.5%	+ 0.5%	- 0.5%
ข้อสมมติที่สำคัญ				
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	2,590	(2,422)	2,073	(1,942)
อัตราคิดลด	(2,151)	2,317	(1,875)	2,022



30. เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยมีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 0.02 ล้านบาท (2562: ไม่มี)

นอกจากนี้ บริษัทย่อยฝากเงินจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

31. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
บัญชีพักเจ้าหนี้	134,158	47,543	2,555	1,662
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17,027	27,550	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	8,350	5,455	2,103	1,612
เงินมัดจำรับ	6,279	6,357	300	300
หลักประกันเจ้าหนี้ตาม Credit Support Annex	5,800	39,400	-	-
อื่น ๆ	15,384	12,726	-	-
รวมหนี้สินอื่น	186,998	139,031	4,958	3,574

32. ทุนเรือนหุ้น

32.1 ทุนเรือนหุ้น/ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

รายการกระทบยอดทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	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 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



32.2 หุ้นหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2562 มีมติอนุมัติโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารทางการเงิน ในวงเงินไม่เกิน 1,000,000,000 บาท โดยมีจำนวนหุ้นที่จะซื้อคืนจำนวน 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท จำนวนหุ้นที่จะซื้อคืนคิดเป็นร้อยละ 2.83 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยเป็นการซื้อในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมีกำหนดระยะเวลาซื้อหุ้นคืน 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ทั้งนี้ การจำหน่ายหุ้นหุ้นซื้อคืนจะกระทำภายหลังจาก 6 เดือน นับแต่การซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้นแต่ไม่เกิน 3 ปี

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทได้ซื้อคืนหุ้นสามัญทั้งสิ้นจำนวน 264,250,300 หุ้น คิดเป็นมูลค่ารวม 335,417,238 บาท ซึ่งบันทึกด้วยราคาตลาด ณ วันที่เกิดรายการ พร้อมกันนี้ได้จัดสรรกำไรสะสมไว้เป็นสำรองหุ้นหุ้นซื้อคืน ในจำนวน 335,417,238 บาท บริษัทฯแสดงหุ้นหุ้นซื้อคืนเป็นรายการหักซึ่งแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของ

เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2563 มีมติอนุมัติให้บริษัทฯจำหน่ายหุ้นซื้อคืนจำนวน 264,250,300 หุ้น หรือร้อยละ 1.2474 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยเป็นการเสนอขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในระหว่างวันที่ 4 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2564 และกำหนดเงื่อนไขราคาหุ้นที่จะจำหน่าย ไม่ต่ำกว่า 85% ของราคาปิดเฉลี่ย 5 วันทำการซื้อขายล่าสุด หากในช่วงระยะเวลาดังกล่าวไม่สามารถจำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืนได้ทั้งหมด บริษัทฯจะตัดหุ้นที่ซื้อคืนและทำการลดทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วเท่ากับจำนวนหุ้นที่ไม่สามารถจำหน่ายได้

33. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี ส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

34. เงินปันผลจ่าย

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นเงินสดในอัตรา 0.08 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 1,694.69 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 ตามมติ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2561 ลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.035 บาท รวมเป็นเงิน 741.43 ล้านบาท เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2561 บริษัทฯได้จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 0.045 บาทต่อหุ้น หรือ คิดเป็นจำนวน 953.26 ล้านบาท เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2562

เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2562 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงาน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.035 บาท รวมเป็นเงิน 741.43 ล้านบาท และอนุมัติจัดสรร กำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 เป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 66.24 ล้านบาท โดยบริษัทฯได้จ่าย เงินปันผลแล้วเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2563 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการ ดำเนินงานประจำปี 2562 เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 ทำให้ต้องเลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ส่งผลให้ไม่สามารถจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 ได้ ดังนั้นเพื่อให้สิทธิในการรับเงินปันผลของผู้ถือหุ้นได้รับผลกระทบจากการ เลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นดังกล่าว จึงอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2562 เป็นเงินสดในอัตรา 0.08 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 1,694.69 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการ ดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562 เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.035 บาท รวมเป็นเงิน 741.43 ล้านบาท เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2562 และบริษัทฯได้จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 0.045 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวน 941.37 ล้านบาท เมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2563 ซึ่งเป็นอัตราเดิมที่เคยแจ้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 และ บริษัทฯจะไม่เสนอการจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 อีก



35. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) พนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น/ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) พนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	775,299	61,939	-	-
รวม	775,299	61,939	-	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	-	(110,079)	(928)	(928)
รวม	-	(110,079)	(928)	(928)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	390,352	-	2,097	1,320
ตราสารทุน	104,312	-	102,995	-
รวม	494,664	-	105,092	1,320
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(136,480)	(6,344)	-	-
ตราสารทุน	(5,051,226)	(332,126)	(1,436,929)	-
รวม	(5,187,706)	(338,470)	(1,436,929)	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) พนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(3,917,743)	-	(1,332,765)	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) พนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(386,610)	-	392
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	225,039	77,322	(234)	(79)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(3,692,704)	-	(1,332,999)	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) พนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้				
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) พนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	-	(309,288)	-	313

36. เงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)				
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</u>				
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,848,244	21,183,661	20,000,000	20,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	9,627,913	9,627,913	10,598,915	10,598,915
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,553,867	1,422,720	889,700	819,300
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	8,359,044	7,038,006	4,473,125	3,890,338
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,904,049)	-	(1,055,629)	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(358,813)	-	(93,112)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น				
ส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,069,991)	(799,958)	(946,648)	(637,122)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	35,415,028	38,113,529	33,959,463	34,578,319
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	35,415,028	38,113,529	33,959,463	34,578,319
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>				
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	3,088,900	3,866,100	3,173,000	3,950,200
เงินสำรองทั่วไป	2,265,711	1,892,556	2,265,711	1,892,556
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,354,611	5,758,656	5,438,711	5,842,756
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	40,769,639	43,872,185	39,398,174	40,421,075

(หน่วย: ร้อยละ)				
	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	อัตราส่วน		อัตราส่วน	
	เงินกองทุนของ	อัตราขั้นต่ำและ	เงินกองทุนของ	อัตราขั้นต่ำและ
	กลุ่มธุรกิจทาง	ส่วนเพิ่มเติมตาม	กลุ่มธุรกิจทาง	ส่วนเพิ่มเติมตาม
	การเงิน	กฎหมาย *	การเงิน	กฎหมาย *
(ปรับปรุงใหม่)				
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้อง	16.700	6.375	15.077	5.750
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.700	7.875	15.077	7.250
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.225	10.375	17.355	9.750



* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไปจนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2564

(หน่วย: ร้อยละ)

	31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำและ	อัตราส่วน	อัตราขั้นต่ำและ
	เงินกองทุนของ	ส่วนเพิ่มตาม	เงินกองทุนของ	ส่วนเพิ่มตาม
	ธนาคารแลนด์	กฎหมาย	ธนาคารแลนด์	ส่วนเพิ่มตาม
	แอนด์ เฮาส์		แอนด์ เฮาส์	กฎหมาย
			(ปรับปรุงใหม่)	
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ผู้ถือหุ้นสามัญ	17.109	7.000	16.481	7.000
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.109	8.500	16.481	8.500
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.849	11.000	19.265	11.000

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ไว้ใน Website ของบริษัท www.lhfg.co.th เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2563 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ภายในเดือนเมษายน 2564

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยได้เปิดเผยใน Website ของบริษัทย่อยที่ www.lhbank.co.th แล้วในวันที่ 30 เมษายน 2563 และจะเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ภายในเดือนเมษายน 2564

37. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	411,145	513,707	368	431
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,222,864	1,521,219	4,322	4,310
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	6,214,598	6,595,261	-	-
การให้เช่าซื้อ	6,101	12,296	-	-
อื่น ๆ	683	777	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	7,855,391	8,643,260	4,690	4,741

38. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
เงินรับฝาก	2,118,914	2,514,465	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87,039	92,567	27,625	67,088
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก				
และธนาคารแห่งประเทศไทย	447,916	877,057	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	201,835	201,254	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	179,516	206,125	129,789	115,489
- อื่น ๆ	72,997	259,564	22,348	-
อื่น ๆ	21,442	6,112	953	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,129,659	4,157,144	180,715	182,577

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา
ระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม
2563 ถึง 31 ธันวาคม 2564

39. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	40,539	56,865	-	-
ค่านายหน้ารับ	291,573	273,868	-	-
อื่น ๆ	579,374	609,666	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	911,486	940,399	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมและบริการ	58,765	67,568	-	-
อื่น ๆ	125,156	143,423	9,032	10,332
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	183,921	210,991	9,032	10,332
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	727,565	729,408	(9,032)	(10,332)



40. กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและ				
 ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ:				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	45,045	6,172	-	-
ตราสารทุน	(689)	112,743	-	142,456
รวมกำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	44,356	118,915	-	142,456

41. กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการออกจากบัญชี:				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	418,567	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	415,354	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	-	1,095,572	-	499,487
รวม	833,921	1,095,572	-	499,487
ขาดทุนจากการด้อยค่า:				
ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	(240)	-	-
รวม	-	(240)	-	-
รวมกำไรจากเงินลงทุน	833,921	1,095,332	-	499,487

42. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของกลุ่มบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของกลุ่มบริษัทด้วย



43. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(525)	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	(6,060)	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	202,036	-	63	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,939,028	-	-	-
- ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	177,434	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	9,995	-	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน	(18,129)	-	-	-
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,303,779	-	63	-

44. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	1,123,206
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	12,260
สินทรัพย์อื่น	-	(42,614)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	1,092,852

45. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ (ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี โดยสุทธจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ



46. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัท และพนักงานของกลุ่มบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯเป็นจำนวน 54.6 ล้านบาท และ 48.5 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯเป็นจำนวน 9.3 ล้านบาท และ 5.6 ล้านบาท ตามลำดับ)

47. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

47.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์ตัวเงิน	106,303	-	106,303	1,330	-	1,330
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	141,047	141,047	-	130,543	130,543
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	228,952	228,952	-	254,884	254,884
ภาระผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,607,470	-	4,607,470	4,308,063	-	4,308,063
- การค้าประกันอื่น	5,215,523	-	5,215,523	5,120,817	-	5,120,817
- อื่น ๆ	28,647,558	-	28,647,558	35,381,126	-	35,381,126
รวม	38,576,854	369,999	38,946,853	44,811,336	385,427	45,196,763

47.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

- (ก) กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการกับบริษัทหลายแห่ง ซึ่งมีอายุตามสัญญาคงเหลือ 1 - 5 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 คงเหลือจำนวนที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 176 ล้านบาท และ 235 ล้านบาทตามลำดับ
- (ข) บริษัทย่อยสองแห่งมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 คงเหลือจำนวนที่บริษัทย่อยจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 16 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบำรุงรักษาเป็นรายปี ปีละ 3.5 ล้านบาทต่อปี สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา
- (ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทย่อยได้เช่าทำสัญญาในปี 2562 โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบริการเป็นจำนวนเงิน 2.5 ล้านบาทต่อปี เป็นระยะเวลา 5 ปี และมีค่าบำรุงรักษาอีกจำนวน 3.5 ล้านบาทต่อปี สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา

47.3 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

- 47.3.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อ ก.ล.ต. ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้
- ค่าธรรมเนียมในอัตราที่กำหนด โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายหรือวันสุดท้ายของเดือนกุมภาพันธ์



- ค่าธรรมเนียมอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียน
- ค่าธรรมเนียมอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายและรับซื้อสินทรัพย์ลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อสินทรัพย์ลงทุนที่จ่ายให้ตัวแทนขายและรับซื้อสินทรัพย์ลงทุน

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำ 50,000 บาทต่อปี สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี และขั้นต่ำ 25,000 บาทต่อปี สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี ตามลำดับ

47.3.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนเข้าทำสัญญาบริการในงานปรับปรุงและบำรุงรักษาศูนย์คอมพิวเตอร์ สัญญามีระยะเวลา 2 ปี ภาระผูกพันที่ต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวจำนวน 2.1 ล้านบาท

47.3.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีภาระผูกพันเกี่ยวกับ (ก) ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ซึ่งต้องจ่ายให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ (ข) ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งต้องจ่ายให้แก่บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด โดยสรุปได้ดังนี้

		อัตราค่าธรรมเนียม	
		31 ธันวาคม	
		2563	2562
(ก) ค่าธรรมเนียมประกอบธุรกิจหลักทรัพย์			
ค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์และมูลค่าขายหน่วยลงทุน	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์และมูลค่าขายหน่วยลงทุน	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์และมูลค่าขายหน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมการค้าหลักทรัพย์	ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิที่เกิดจากการค้าหลักทรัพย์ประเภทตราสารแห่งหนึ่ง	ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิที่เกิดจากการค้าหลักทรัพย์ประเภทตราสารแห่งหนึ่ง	ร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิที่เกิดจากการค้าหลักทรัพย์ประเภทตราสารแห่งหนึ่ง
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	ร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แต่ไม่รวมถึงหน่วยลงทุน	ร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แต่ไม่รวมถึงหน่วยลงทุน	ร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมที่ได้รับจากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์แต่ไม่รวมถึงหน่วยลงทุน
ข้อกำหนดค่าธรรมเนียมต่ำสุด/สูงสุด	ขั้นต่ำ 50,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี	ขั้นต่ำ 50,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี	ขั้นต่ำ 25,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี
(ข) ค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า			
ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	สัญญาละ 0.10 บาท โดยคำนวณจากจำนวนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้รับใบอนุญาตให้บริการในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ในกรณีที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงราคาหุ้นรายตัว (Single Stock Futures) ที่มีราคาไม่เกิน 100 บาท ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตชำระค่าธรรมเนียมในอัตราสัญญาละ 0.01 บาท	สัญญาละ 0.10 บาท โดยคำนวณจากจำนวนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้รับใบอนุญาตให้บริการในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ในกรณีที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงราคาหุ้นรายตัว (Single Stock Futures) ที่มีราคาไม่เกิน 100 บาท ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตชำระค่าธรรมเนียมในอัตราสัญญาละ 0.01 บาท	สัญญาละ 0.10 บาท โดยคำนวณจากจำนวนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้รับใบอนุญาตให้บริการในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ในกรณีที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอ้างอิงราคาหุ้นรายตัว (Single Stock Futures) ที่มีราคาไม่เกิน 100 บาท ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตชำระค่าธรรมเนียมในอัตราสัญญาละ 0.01 บาท
ข้อกำหนดค่าธรรมเนียมต่ำสุด/สูงสุด	ขั้นต่ำ 50,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาทต่อปี	ขั้นต่ำ 50,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาทต่อปี	ขั้นต่ำ 25,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาทต่อปี

47.4 ภาระผูกพันที่เกิดจากการซื้อบริษัทย่อย

ในเดือนมกราคม 2557 บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อมาจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)” (บริษัทย่อย) จาก CIMB Securities International Pte. Ltd. และผู้ถือหุ้นอื่นในกลุ่ม CIMB ภายใต้สัญญาดังกล่าว บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องจ่ายค่าหุ้นเพิ่มเติมในอนาคตในอัตราร้อยละ 50 ของผลประโยชน์ที่บริษัทย่อยดังกล่าวจะได้รับในฐานะการเป็นสมาชิก



ตลาดหลักทรัพย์ฯ ในกรณีที่มีการแปรรูปตลาดหลักทรัพย์ฯเป็นบริษัทมหาชน (Demutualisation) ซึ่งวิธีการคำนวณผลประโยชน์ในแต่ละรูปแบบได้มีการกำหนดไว้แล้วในสัญญาพร้อมทั้งระยะเวลาในการจ่ายชำระ

47.5 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,300 ล้านบาท และ 1,010 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าว

48. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่กลุ่มบริษัทหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

- บริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อมของบริษัทฯ ได้แก่
 - ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
 - บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัทตามข้อ 1.2 ข้างต้น)
- บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) ได้แก่
 - CTBC Bank Company Limited
 - บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์
- บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้:
 - บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น)
 - บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น)
 - บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของกลุ่มบริษัท
 - บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น)
 - บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัท
- กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานอาวุโส ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า
- บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหาร

48.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวมีการคิดราคาระหว่างกันที่เป็นไปตามเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจกับลูกค้าทั่วไป หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ดอกเบี้ย				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	4,690	4,741
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	106,597	27,270	-	-
กรรมการและผู้บริหาร	-	249	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,379	1,141	-	-

(หน่วย: พันบาท)



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	56,325	52,052	-	-
	56,325	52,052	-	-
รายได้เงินปันผล				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	663,796	1,570,010
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	99,116	139,597	10,113	28,524
	99,116	139,597	673,909	1,598,534

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	277,018	188,167
	-	-	277,018	188,167
รายได้จากการดำเนินงานอื่น				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	1,452	1,452
กรรมการและผู้บริหาร	-	1,395	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	4	-	-	-
	4	1,395	1,452	1,452
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	27,625	67,088
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	29,887	51,178	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	41,411	92,683	-	-
กรรมการและผู้บริหาร	1,983	2,190	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	17,445	16,805	-	-
	90,726	162,856	27,625	67,088
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	2	1
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	59,755	46,848	7,995	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	107,899	113,037	-	57
	167,654	159,885	7,997	58
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	108	220
	-	-	108	220



48.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่กลุ่มบริษัทมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม		
31 ธันวาคม		
	2563	2562
เงินลงทุน - ราคาทุน		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,831,049	2,210,425
	1,831,049	2,210,425
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,511,312	3,520,000
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	68,131	26,304
	3,579,443	3,546,304
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,423	9,490
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	100	10
	2,523	9,500
สินทรัพย์อื่น		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	12,049	9,549
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	36,004	39,473
	48,053	49,022



		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวม	
		31 ธันวาคม	
		2563	2562
เงินรับฝาก			
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>			
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		4,111,526	2,013,552
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		660,710	830,839
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์		16,480	13,243
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		6,237,220	6,169,828
กรรมการและผู้บริหาร		149,354	71,916
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		2,986,680	1,764,497
		14,161,970	10,863,875
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)			
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>			
CTBC Bank Company Limited		592,889	589,886
		592,889	589,886
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
กรรมการและผู้บริหาร		20,000	20,000
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		18,400	41,200
		38,400	61,200
ดอกเบี้ยค้างจ่าย			
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>			
CTBC Bank Company Limited		404	1,486
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		2,313	308
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์		30	43
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		3,071	8,012
กรรมการและผู้บริหาร		143	126
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		1,765	1,480
		7,726	11,455



		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวม	
		31 ธันวาคม	
		2563	2562
หนี้สินตามสัญญาเช่า			
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>			
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		128,007	-
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		400,543	-
		528,550	-
หนี้สินอื่น			
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>			
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		941	426
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		852	1,073
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		10	1
		1,803	1,500
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น - หนังสือค้ำประกันธนาคาร			
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		21,186	21,186
		21,186	21,186

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม	
		2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>			
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		10,755	28,977
		10,755	28,977
เงินลงทุน - ราคาทุน			
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>			
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		84,100	84,100
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		384,538	487,501
		468,638	571,601



		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม	
		2563	2562
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน			
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>			
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		484	484
		484	484
สินทรัพย์อื่น			
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>			
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		32,000	28,320
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		250	250
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด		350	350
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>			
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		1,651	-
		34,251	28,920
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)			
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>			
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		745,000	360,002
		745,000	360,002
ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)			
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>			
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		35	26
		35	26
หนี้สินตามสัญญาเช่า			
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>			
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		25,981	-
		25,981	-
หนี้สินอื่น			
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>			
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)		300	300
		300	300



ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่		
เงินรับฝาก	2,895,390	3,617,154
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,670,110	111,875
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,551,667	1,011,536
เงินรับฝาก	10,067,738	10,080,269
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	49,800	61,533

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	40,422	149,881
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,251,334	2,519,546

48.3 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มบริษัทที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น	259	262	73	64
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ	19	20	4	2
รวม	278	282	77	66

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของกลุ่มบริษัท หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานอาวุโส ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า



49. ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

กลุ่มบริษัทมีการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ส่วนร่วมจัดตั้งเป็นผู้จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการดูแลทรัพย์สินรวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวเหล่านี้มีอยู่ในรูปแบบของกองทุนรวม และกองทุนเพื่อการลงทุนบางประเภท

การจัดหาเงินทุนอยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ เงินให้สินเชื่อเหล่านี้มีแนวทางในการจัดการเช่นเดียวกันกับเงินให้สินเชื่ออื่น เงินให้สินเชื่อแก่กิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวรวมดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นจำนวนเงิน 6,686 ล้านบาท และ 5,935 ล้านบาท ตามลำดับ

50. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทดำเนินการใน 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 2563

	ธุรกิจการธนาคาร									
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจการ จัดการ กองทุน	ธุรกิจ หลักทรัพย์	รายการตัด		
		เพื่อที่อยู่อาศัย		สินเชื่อ ธุรกิจ	ส่วนงานอื่น			รวมส่วนงาน	บัญชี ระหว่างกัน	รวม
		และรายย่อย								
รายได้ดอกเบี้ย	4,690	1,107,144	5,596,943	1,223,106	7,927,193	220	40,366	(117,078)	7,855,391	
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	1,299,494				6,623,393	335,179	453,486	(964,236)	7,747,316	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	(306,392)				(2,591,074)	(204,277)	(188,585)	293,187	(2,997,141)	
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(63)				(2,298,242)	-	(5,537)	63	(2,303,779)	
ภาษีเงินได้	901				(326,484)	(24,728)	(39,191)	-	(389,502)	
กำไรสำหรับปี	993,940				1,407,593	106,174	220,173	(670,986)	2,056,894	



(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ธุรกิจการธนาคาร								
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจการ จัดการ กองทุน	รายการตัด		
		เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน		ธุรกิจ หลักทรัพย์	บัญชี ระหว่างกัน	
									รวม
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 ๆ	(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)
ภาษีเงินได้	(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)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธุรกิจการ	ธุรกิจการธนาคาร					ธุรกิจการ จัดการ กองทุน	รายการตัด		
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจ หลักทรัพย์		บัญชี ระหว่างกัน	รวม	
	เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน					
									ลงทุน
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	23,880,244	170,220,017	-	194,100,261	-	1,129,516	(4,335,000)	190,894,777
สินทรัพย์รวม	40,553,290				240,084,839	392,530	5,684,662	(37,403,664)	249,311,657
หนี้สินรวม	7,264,781				203,718,435	86,730	4,169,214	(4,558,465)	210,680,695

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ธุรกิจการธนาคาร								
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจการ จัดการ กองทุน	ธุรกิจ หลักทรัพย์	รายการตัด	
		เพื่อที่อยู่อาศัย		ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน			บัญชี ระหว่างกัน	รวม
		และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ						
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

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้รวม ยกเว้นบริษัทที่มีรายได้เงินปันผลจากบริษัทย่อยที่แสดงในงบเฉพาะกิจการ



51. การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทโดยส่วนใหญ่จะเน้นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร โดยบริษัทย่อยมีการจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยนั้นได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

51.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน อวาล์ หรืออื่นๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

บริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจจะเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ โดยหลักการให้สินเชื่อต้องพิจารณาจากเงื่อนไขต่าง ๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ หลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อและบุคคลหรือนิติบุคคลที่บริษัทย่อยไม่ให้การสนับสนุน นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(ก) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

บริษัทย่อยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ บริษัทย่อยยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(ข) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

บริษัทย่อยจัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณาลำดับการกรองคุณภาพสินเชื่อ 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 หน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าวเพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่บริษัทย่อยกำหนด

นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่มีอยู่ เพื่อให้บริษัทย่อยสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล



ส่วนบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มันโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทย่อย

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังมิรับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่กลุ่มบริษัทต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	32,371,111	10,755
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	37,090,065	85,269
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	162,414,106	-
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	187,220	484
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	232,062,502	96,508
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	33,255,028	-
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	125,910	-
รวม	33,380,938	-
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	265,443,440	96,508

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้กลุ่มบริษัทอาจจะได้รับผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดหมาย กลุ่มบริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ

คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5 และข้อที่ 6

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2563				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade*	18,663,130	-	-	18,663,130
ไม่ค้ำชำระ	13,707,981	-	-	13,707,981
รวม	32,371,111	-	-	32,371,111
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,749)	-	-	(3,749)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	32,367,362	-	-	32,367,362
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	33,379,568	3,710,497	-	37,090,065
รวม	33,379,568	3,710,497	-	37,090,065
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,276)	(200,000)	-	(202,276)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	33,377,292	3,510,497	-	36,887,789
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
<u>ธุรกิจธนาคาร</u>				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	150,816,723	4,356,312	380,440	155,553,475
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	425,369	54,054	479,423
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	5,064,459	5,064,459
รวม	150,816,723	4,781,681	5,498,953	161,097,357
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(944,202)	(869,397)	(2,762,044)	(4,575,643)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	149,872,521	3,912,284	2,736,909	156,521,714
<u>ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
MM Ratio มากกว่าหรือเท่ากับ 35%	949,255	-	-	949,255
MM Ratio มากกว่าหรือเท่ากับ 25% แต่น้อยกว่า 35%	-	-	-	-
MM Ratio น้อยกว่า 25%	-	-	23,364	23,364
อื่นๆ	160,817	-	203	161,020
รวม	1,110,072	-	23,567	1,133,639
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(8,390)	(8,390)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,110,072	-	15,177	1,125,249

*Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก



(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2563				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์อื่น				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	2,141	127	1,640	3,908
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	233	18	251
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	34,828	34,828
รวม	2,141	360	36,486	38,987
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(746)	(318)	(36,486)	(37,550)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,395	42	-	1,437
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	33,153,672	66,388	16,042	33,236,102
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	1,107	-	1,107
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	17,819	17,819
รวม	33,153,672	67,495	33,861	33,255,028
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(17,673)	(55)	(8,194)	(25,922)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	33,135,999	67,440	25,667	33,229,106
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	125,551	-	-	125,551
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	359	359
รวม	125,551	-	359	125,910
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(772)	-	(4)	(776)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	124,779	-	355	125,134

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม 2563				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มีการ ค้อยค่าด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade*	10,755	-	-	10,755
รวม	10,755	-	-	10,755
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	10,755	-	-	10,755
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	85,269	-	-	85,269
รวม	85,269	-	-	85,269
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(63)	-	-	(63)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	85,206	-	-	85,206

*Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

บริษัทย่อยมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตโดยรายละเอียดของหลักประกันที่บริษัทย่อยถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภท มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม		
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยง ที่มีหลักประกัน		
31 ธันวาคม 2563	ประเภทของหลักประกันหลัก	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,800,239	พันธบัตร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	84,507,151	ที่ดินและอาคาร, เครื่องจักรและอุปกรณ์, เงินฝาก

51.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน/ตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มบริษัทโดยความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มบริษัทประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน



(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

กลุ่มบริษัทมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 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)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

(3) ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option Risk)

บริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของบริษัทย่อยไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิม อันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางค้อยลง

บริษัทย่อยดังกล่าวมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นวงรายเดือน

นอกจากนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่บริษัทย่อยกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	801,515	-	801,515
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	217,238	29,340,000	2,803,310	-	32,360,548
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	26,780	-	26,780
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	412,457	-	412,457
เงินลงทุน	1,071,098	36,018,967	18,768,702	-	55,858,767
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	109,879,905	46,104,290	-	5,392,202	161,376,397
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	-	157,526	-	157,526
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	91,055,083	91,481,161	183,595	-	182,719,839
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,518,930	10,571,917	245,929	-	12,336,776
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	949,585	-	949,585
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	228,458	-	228,458
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	11,465,900	5,976	-	11,471,876
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	834,082	-	-	834,082
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	274,217	-	274,217

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทย่อยจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่บริษัทย่อยคิด ณ ขณะนั้น



(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2562				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	1,635,585	-	1,635,585
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	194,753	17,947,978	592,315	-	18,735,046
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	241,376	-	241,376
เงินลงทุน	964,928	42,165,429	23,158,303	-	66,288,660
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	99,882,388	53,182,352	-	2,801,675	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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	52,083	-	52,083
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	35,634	-	35,634
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	21,847,617	8,129	-	21,855,746
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	3,107	-	3,107
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	69,989	-	69,989

⁽¹⁾ ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทย่อยจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่บริษัทย่อยคิด ณ ขณะนั้น

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2563				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	10	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,755	-	-	-	10,755
เงินลงทุน	-	85,269	7,424,819	-	7,510,088
หนี้สินทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	745,000	-	-	745,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,500,000	-	-	6,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	25,982	-	-	25,982

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2562					
	มีอัตราดอกเบี้ย					
	ปรับขึ้นลง					
	อ้างอิงตาม	มีอัตราดอกเบี้ย			สินเชื่อด้อย	
อัตราตลาด	คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	คุณภาพ			
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	

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2563						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,925,000	26,415,000	-	-	-	29,340,000	0.42 - 3.65
เงินลงทุน	-	1,473,815	7,269,939	15,603,423	11,671,790	36,018,967	1.585 - 5.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	459,274	15,869,994	12,334,853	15,886,570	1,553,599	46,104,290	1.40 - 5.125
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,777,503	38,012,925	42,889,892	7,800,841	-	91,481,161	0.15 - 2.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	200,000	5,857,821	2,799,908	1,714,188	-	10,571,917	0.01 ⁽¹⁾ , 0.1 ⁽²⁾ , 0.22 - 1.35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,550,000	3,600,000	6,315,900	-	11,465,900	1.10 - 2.86, 5.125
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	7,602	267,711	515,678	43,091	834,082	1.65 - 4.23

(1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 3,003 ล้านบาท ที่บริษัทขอได้รับเพื่อช่วยเหลือกิจการที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

(2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 2,337 ล้านบาท ที่บริษัทขอได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง



(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2562						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
ทวงถาม	เดือน	เดือน					
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 - 3.11, 5.125

(1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 2,551 ล้านบาท ที่บริษัทขอได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	31 ธันวาคม 2563						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
ทวงถาม	เดือน	เดือน					
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	-	-	85,269	-	85,269	5.125
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	745,000	-	-	-	-	745,000	1.70
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	500,000	3,600,000	2,400,000	-	6,500,000	1.84 - 2.86
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,624	4,872	19,486	-	25,982	3.48

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	31 ธันวาคม 2562						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
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

นอกจากนี้ บริษัทย่อยซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,675,753	490,685	1.60	20,464,486	632,525	3.09
เงินลงทุนในตราสารหนี้	39,372,674	1,222,486	3.10	44,630,291	1,519,641	3.40
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	157,941,824	6,214,022	3.93	158,577,242	6,635,548	4.18
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	174,758,868	2,536,585	1.45	163,799,608	3,278,156	2.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,612,538	109,049	0.75	9,914,142	127,920	1.29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	9,314,349	315,526	3.39	22,204,340	640,461	2.88

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของของกลุ่มบริษัท โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของกำไรหรือขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานความอ่อนไหวของส่วนของเจ้าของคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ใหม่ รวมถึงผลกระทบของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 โดยวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากปีก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	43,278	43,278
ลดลงร้อยละ 1	(189,895)	(189,895)

หมายเหตุ: เป็นการประมาณการผลกระทบจากการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนในช่วงระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า



(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารให้บริการธุรกิจ Trade Finance เพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้าที่มีการค้าขายกับคู่ค้าในต่างประเทศ ส่งผลให้บริษัทย่อยมีฐานะเงินตราต่างประเทศจากธุรกรรมที่บริษัทย่อยให้บริการแก่ลูกค้า บริษัทย่อยจึงได้มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นพร้อมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและมีการติดตามการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดเพื่อให้ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารเทียบเท่าสกุลเงินบาท มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ					
ในงบแสดงฐานะการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	205,371	490	624	-	9,540
เงินลงทุน	1,071,098	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	2,047,228	19,922	-	-	62,366
รวมสินทรัพย์	3,323,697	20,412	624	-	71,906
เงินรับฝาก	1,139,852	-	-	-	682
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	683,000	-	-	-	-
คอกเบี้ยค้างจ่าย	4,912	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	1,827,764	-	-	-	682
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	1,495,933	20,412	624	-	71,224

ฐานะเงินตราต่างประเทศ

นอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ

(สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญา

แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน)

(1,475,021) (20,282) 54,253 - (63,457)



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2562				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ					
ในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	234	47	84	94	75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	119,239	35	-	-	7,193
เงินลงทุน	964,928	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	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

ฐานะเงินตราต่างประเทศ**นอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ**

(สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญา

แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน)	(1,373,487)	-	-	-	-
--------------------------------------	-------------	---	---	---	---

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของของกลุ่มบริษัท โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	74,759	74,759
ลดลงร้อยละ 5	(74,759)	(74,759)

หมายเหตุ: ผลกระทบของการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง เงินสกุลนั้น ๆ แห้งค่า (อ่อนค่า) เมื่อเทียบกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ



(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนอย่างใกล้ชิด โดยกลุ่มบริษัทมีนโยบายในการลงทุนในตราสารทุนที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าตลาดตราสารทุน และกลุ่มบริษัทยังได้ติดตามความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อให้อยู่ในระดับความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนของกลุ่มบริษัทยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าตลาด

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ตารางด้านล่างนี้แสดงผลกระทบของราคาของตราสารทุนต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยมีสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	3,153	914,383
ลดลงร้อยละ 10	(3,153)	(914,383)

หมายเหตุ: สมมติฐานการเพิ่มขึ้น (ลดลง) เป็นร้อยละการเปลี่ยนแปลงของ SET Index

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	-	328,117
ลดลงร้อยละ 10	-	(328,117)

หมายเหตุ: สมมติฐานการเพิ่มขึ้น (ลดลง) เป็นร้อยละการเปลี่ยนแปลงของ SET Index

(ง) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทยังไม่มีนโยบายถือสถานะดังกล่าว

51.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่กลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยเน้นการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร โดยได้มีการจัดทำรายงานสถานะสภาพคล่องสุทธิหรือ Liquidity Gap โดยแบ่งการวิเคราะห์เป็น 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของบริษัทย่อยตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่บริษัทย่อยกำหนดไว้



ทั้งนี้ บริษัทย่อยกำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ การไถ่ถอนเงินฝาก ก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุเงินฝาก (Roll over) เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็นสถานการณ์ ปกติ (Normal Scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress Scenario) ซึ่งครอบคลุมถึงผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่อง ของบริษัทย่อยด้วย โดยให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ด้านตลาด และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้ดำเนินการและ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมินความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการ จัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังได้ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งกำหนดสมมติฐานให้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกที่อาจเกิดขึ้น สะท้อนตามประเภทคู่สัญญาที่มีพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกันและสะท้อนตามประเภทธุรกรรมทั้งที่อยู่ในและ นอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีปัจจัยบ่งชี้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกแตกต่างกัน รวมถึงสะท้อนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่อาจทำให้อาคารพาณิชย์ต้องเข้าช่วยเหลือด้านสภาพคล่องในสถานการณ์กระแสเงินสดไหลออกอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทย่อย ได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถ ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินสดเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลง ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	801,515	-	-	-	-	801,515
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,745,548	26,615,000	-	-	-	32,360,548
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	26,780	26,780
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	135,796	276,661	-	-	412,457
เงินลงทุน	-	8,743,754	16,674,521	11,671,790	18,768,702	55,858,767
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	9,163,767	48,753,368	50,827,969	51,501,777	1,129,516	161,376,397
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	157,526	-	-	-	157,526
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	91,692,491	82,183,264	8,838,774	5,310	-	182,719,839
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,964,859	8,657,729	1,714,188	-	-	12,336,776
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	949,585	-	-	-	-	949,585
หนี้สินอนุพันธ์	-	228,458	-	-	-	228,458
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,151,431	6,320,445	-	-	11,471,876
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	275,313	515,678	43,091	-	834,082
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	274,217	-	-	-	274,217

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า



(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2562					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	1,635,585	-	-	-	-	1,635,585
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,316,068	15,418,978	-	-	-	18,735,046
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	56,864	-	184,512	-	241,376
เงินลงทุน	-	7,360,205	24,998,626	10,771,526	23,158,303	66,288,660
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	7,707,409	58,801,713	45,244,474	43,442,819	670,000	155,866,415
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	62,370	-	-	-	62,370
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	66,264,970	91,104,467	7,609,989	5,355	-	164,984,781
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,482,608	3,325,348	659,036	-	-	10,466,992
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	52,083	-	-	-	-	52,083
หนี้สินอนุพันธ์	-	35,634	-	-	-	35,634
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	14,931,717	3,008,129	3,915,900	-	21,855,746
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	3,107	-	-	-	3,107
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	69,989	-	-	-	69,989

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2563					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	10	-	-	-	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,755	-	-	-	-	10,755
เงินลงทุน	-	-	85,269	-	7,424,819	7,510,088
หนี้สินทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	745,000	-	-	-	-	745,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,100,000	2,400,000	-	-	6,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	6,496	19,486	-	-	25,982

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2562					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	10	-	-	-	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	28,977	-	-	-	-	28,977
เงินลงทุน	-	-	-	84,493	8,511,203	8,595,696



(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2562					
	เมื่อ	ไม่เกิน	1 - 5	มากกว่า	ไม่มี	
	ทวงถาม	1 ปี	ปี	5 ปี	กำหนด	
หนี้สินทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	360,002	-	-	-	-	360,002
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,000,000	2,000,000	-	-	5,000,000

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีภาระผูกพัน ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาคงกำหนดของสัญญานับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563			31 ธันวาคม 2562		
	ไม่เกิน	มากกว่า	รวม	ไม่เกิน	มากกว่า	รวม
	1 ปี	1 ปี		1 ปี	1 ปี	
การรับอวัลด์เงิน	96,303	10,000	106,303	1,330	-	1,330
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่						
ยังไม่ครบกำหนด	141,047	-	141,047	130,543	-	130,543
เช็คเดอรัออฟเครดิต	228,952	-	228,952	254,884	-	254,884
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้า						
ยังไม่ได้เบิกใช้	4,607,470	-	4,607,470	4,308,063	-	4,308,063
การค้าประกันอื่น	4,721,477 ⁽¹⁾	494,046	5,215,523	4,808,826 ⁽¹⁾	311,991	5,120,817
ภาระผูกพันอื่น	-	28,647,558	28,647,558	-	35,381,126	35,381,126

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมสัญญาที่ไม่ระบุวันครบกำหนดจำนวน 2,474 ล้านบาท และ 2,120 ล้านบาท ตามลำดับ

52. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**52.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	26,780	26,780	-	-	26,780
สินทรัพย์อนุพันธ์	412,457	-	412,457	-	412,457
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	36,887,789	-	36,887,789	-	36,887,789
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
เบ็ดเสร็จอื่น	18,768,702	18,752,343	-	16,359	18,768,702
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์	228,458	-	228,458	-	228,458



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
สินทรัพย์อนุพันธ์	56,864	-	56,864	-	56,864
เงินลงทุนเพื่อค้า	22,549,678	22,549,678	-	-	22,549,678
เงินลงทุนเพื่อขาย	1,647,803	592,240	1,055,563	-	1,647,803
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
หนี้สินอนุพันธ์	35,634	-	35,634	-	35,634

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	85,206	-	85,206	-	85,206
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	7,424,819	7,424,819	-	-	7,424,819

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินลงทุนเพื่อค้า	8,511,203	8,511,203	-	-	8,511,203
เงินลงทุนเพื่อขาย	84,493	-	84,493	-	84,493

ในระหว่างปีปัจจุบันไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

52.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	801,515	801,515	-	-	801,515
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	32,367,362	2,822,703	-	29,529,059	32,351,762
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	156,216,695	-	1,125,249	155,242,169	156,367,418
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	157,526	-	157,526	-	157,526
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	182,719,839	91,238,678	91,510,768	-	182,749,446
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,336,776	1,764,859	10,575,900	-	12,340,759
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	949,585	949,585	-	-	949,585
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,471,876	5,976	11,456,059	-	11,462,035
หนี้สินตามสัญญาเช่า	834,082	-	796,048	-	796,048
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	274,217	-	274,217	-	274,217

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	1,635,585	1,635,585	-	-	1,635,585
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	18,569,123	607,421	-	17,958,219	18,565,640
สินทรัพย์อนุพันธ์	184,512	-	252,946	-	252,946
เงินลงทุน - สุทธิ	42,091,154	-	43,844,511	16,360	43,860,871
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	152,040,692	-	670,086	151,600,640	152,270,726
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	62,370	-	62,370	-	62,370
หนี้สินทางการเงิน					
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)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
เงินสด	10	10	-	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	10,755	10,755	-	-	10,755
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	745,000	-	745,035	-	745,035
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,500,000	-	6,437,950	-	6,437,950
หนี้สินตามสัญญาเช่า	25,982	-	24,009	-	24,009

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
31 ธันวาคม 2562					
สินทรัพย์ทางการเงิน	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
เงินสด	10	10	-	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	28,977	28,977	-	-	28,977
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	360,002	2	360,026	-	360,028
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,000,000	-	5,023,636	-	5,023,636

กลุ่มบริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยที่มีลักษณะคล้ายกัน
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของบริษัทย่อยสำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน
- (จ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย
- (ฉ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทตราสารด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน



- (ข) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่า คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทที่มีลักษณะคล้ายกัน

53. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

53.1 การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2564 มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2563 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นเงินสดในอัตรา 0.040 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 836.8 ล้านบาท

53.2 การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย (ธุรกิจธนาคาร) ครั้งที่ 2/2564 มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทย่อย เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2563 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นเงินสดในอัตรา 0.35 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 700 ล้านบาท

53.3 การออกตราสารหนี้ของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย (ธุรกิจธนาคาร) ครั้งที่ 2/2564 มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทย่อย เพื่อพิจารณาอนุมัติโปรแกรมการออกตราสารหนี้ Medium-Term Note Program (MTN) ระยะเวลาของโครงการไม่เกิน 2 ปี วงเงินไม่เกิน 50,000 ล้านบาท

54. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564



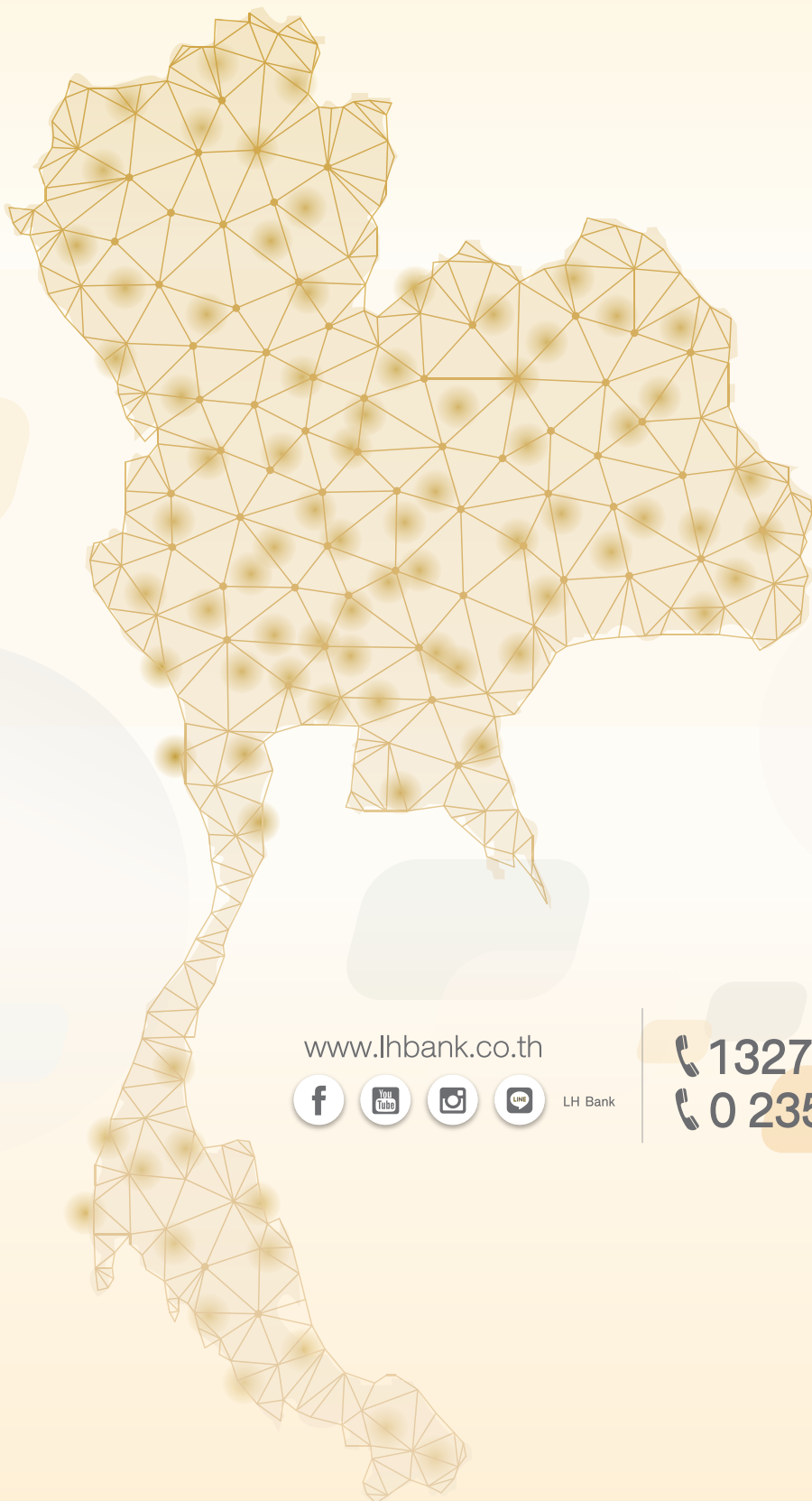
ข้อมูลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ที่ตั้งสำนักงาน : เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ : 0 2009 9000
โทรสาร : 0 2009 9991
SET Contact Center : 0 2009 9999
เว็บไซต์ : www.set.or.th/tsd

ผู้สอบบัญชี : บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
รายชื่อผู้สอบบัญชี : นางสาวรัตนา จาละ
 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ
 นางสาวสมใจ คุณปสุต
 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
 นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วณิชย์
 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ
 นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5315
ที่ตั้งสำนักงาน : เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก
 แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0 2264 0777
โทรสาร : 0 2264 0789-90
เว็บไซต์ : www.ey.com/th

ทำเนียบสาขาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



www.lhbank.co.th



LH Bank

☎ 1327

☎ 0 2359 0000



สาขาของธนาคาร



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, 5th FL., SOUTH SATHON RD.,

THUNGMAHAMEK, SATHON, BANGKOK 10120

TEL : 0 2359 0000 FAX : 0 2677 7223



www.lhfg.co.th