

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 ความเป็นมาของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง จัดตั้งขึ้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจการเงินของตนเองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

บริษัทตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 100,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ทั้งนี้ บริษัทไม่ทำธุรกิจของตนเอง (Non – operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552 บริษัทได้ยื่นขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้บริษัทและธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีบริษัทเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและมีธนาคารเป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation และมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation กล่าวคือ บริษัทจะต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

เมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2552 บริษัทได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเพื่อให้เป็นไปตามแผนการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2552 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้อนุญาตให้บริษัทเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่และใบสำคัญแสดงสิทธิ 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 และบริษัทจึงเข้าถือหุ้นร้อยละ 99.99 ในธนาคาร

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHBANK

เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 บริษัทได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.79 ของทุนที่ชำระแล้ว และซื้อหุ้นบริษัท ซีไอเอ็มบี แอ็ดไวเซอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วและเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2557 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ทั้ง 2 บริษัทอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยเป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ทั้งนี้การเข้าซื้อหุ้นทั้ง 2 บริษัทดังกล่าวเพื่อเป็นการขยายการทำธุรกรรมด้านการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในด้านการซื้อขายหลักทรัพย์และที่ปรึกษาทางการเงินและจะเปลี่ยนชื่อบริษัททั้ง 2 แห่ง โดยชื่อว่าบริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด

1.2 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และเป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) ซึ่งปัจจุบันถือหุ้นใน ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด ดังนั้นธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงเป็นบริษัทแกน

เพื่อเป็นการกำหนดทิศทางและเป้าหมายที่เป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน กอปรกับธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนและเป็นธุรกิจหลักของกลุ่ม บริษัทจึงได้ยึดถือวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มาเป็นตัวกำหนดภาพความมุ่งหวังสูงสุดที่องค์กรต้องการจะบรรลุพันธกิจและพันธกิจจะเป็นการกำหนดภารกิจและหลักปฏิบัติที่องค์กรจะยึดถือในการดำเนินธุรกิจ ส่งถึงค่านิยมองค์กร คือหลักการทำงานร่วมกันที่ผู้บริหารและพนักงานจะนำมาใช้ในการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย ซึ่งได้กำหนดไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ดังนี้

วิสัยทัศน์ (Vision)

เรามุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารที่มีอัตราการเติบโตสูงอย่างมีคุณภาพ

พันธกิจ (Mission)

1. มุ่งมั่นเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงและมีอัตราการเติบโตเป็น 1 ใน 3 ของธนาคารพาณิชย์ประเทศไทย
2. ให้บริการอย่างเชี่ยวชาญด้วยความมุ่งมั่นและตั้งใจ รวมทั้งพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า
3. ดำเนินการด้วยหลักบรรษัทภิบาล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และสังคมเป็นหลัก
4. พัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน

ค่านิยมองค์กร (ProAcTIVE)

Professional	: มีความเชี่ยวชาญ (Expertise) ชำนาญในวิชาชีพ (Efficient) ทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ (Business mind)
Accountability	: การแสดงออกถึงความมุ่งมั่นและความตั้งใจที่จะทำงานที่ได้รับมอบหมาย ประสบความสำเร็จตามแผนที่กำหนด
Teamwork	: ความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของตนเองในฐานะที่เป็นสมาชิกหนึ่งของทีม รวมทั้งการมีส่วนร่วมในการทำงาน การแก้ไขปัญหาและการแลกเปลี่ยนประสบการณ์และความคิดเห็นต่างๆ กับสมาชิกในทีม
Integrity	: การแสดงออกถึงความซื่อสัตย์ในการทำงาน รวมทั้งการผลักดันให้สมาชิกในทีม เคารพและปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณและมีความซื่อสัตย์ในการทำงาน
Visioning	: ความสามารถในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจและเป้าหมายในการทำงานของหน่วยงานให้ตอบสนองต่อวิสัยทัศน์และเป้าหมายขององค์กร
Excellence Service	: ความเข้าใจในความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าทั้งภายในและภายนอก และการแสดงกิริยา น้ำเสียง ท่าทางและพฤติกรรมได้อย่างเหมาะสม เพื่อให้ลูกค้าพึงพอใจและประทับใจ

เป้าหมายการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารได้พัฒนาด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝาก ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ การขยายเครือข่ายสาขาเพื่อให้บริการให้ครอบคลุมทุกพื้นที่ การพัฒนาระบบการให้บริการลูกค้าที่มีความสะดวกรวดเร็ว การพัฒนาบุคลากร ตลอดจนการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน รวมถึงตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย

การดำเนินธุรกิจในปี 2557 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งการขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการลูกค้าเพื่อขยายฐาน การสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม การให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคาร รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้ เพื่อบรรลุพันธกิจการเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงและมีอัตราการเติบโตสูงอย่างต่อเนื่อง

นอกจากเป้าหมายการขยายฐานด้านธุรกิจแล้ว ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และเป็นบริษัทแกน ธนาคารได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้ โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจและการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ได้พิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องปฏิบัติ โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรในแต่ละปีและมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ที่ระดับ “A-” (Single A Minus) และแนวโน้มอันดับเครดิตเป็น “Stable” หรือ “คงที่” ซึ่งแสดงให้เห็นถึงสถานะทางธุรกิจและการเงินของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีและเงินทุนที่แข็งแกร่ง

วิสัยทัศน์ (Vision)

เรามุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารที่มีอัตราการเติบโตสูงอย่างมีคุณภาพ

พันธกิจ (Mission)

1. มุ่งมั่นเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงและมีอัตราการเติบโตเป็น 1 ใน 3 ของธนาคารพาณิชย์ประเทศไทย
2. ให้บริการอย่างเชี่ยวชาญด้วยความมุ่งมั่นและตั้งใจ รวมทั้งพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า
3. ดำเนินการด้วยหลักบรรษัทภิบาล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และสังคมเป็นหลัก
4. พัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน

เป้าหมายการดำเนินงาน

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารพัฒนาด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากและสินเชื่อ การขยายเครือข่ายสาขาเพื่อให้บริการให้ครอบคลุมพื้นที่ การพัฒนาระบบการให้บริการลูกค้าที่มีความสะดวกรวดเร็ว การพัฒนาบุคลากร ตลอดจนการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน รวมถึงตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย

การดำเนินธุรกิจในปี 2557 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งการขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการลูกค้าเพื่อขยายฐาน การสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อบรรลุพันธกิจการเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงและมีอัตราการเติบโตสูงอย่างต่อเนื่อง

นอกจากเป้าหมายการขยายฐานด้านธุรกิจแล้ว ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล บริษัทวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทและมีการติดตาม ทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

วิสัยทัศน์ (Vision)

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

พันธกิจ (Mission)

เป็นธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทให้มีบริการที่หลากหลายขึ้นและเพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้สนใจลงทุนโดยการลงทุนผ่านกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งมีผู้บริหารจัดการลงทุนที่เป็นมืออาชีพดูแลจัดการลงทุนให้เป็นบริษัทจัดการที่สร้างผลตอบแทนให้เป็นที่พอใจทั้งแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นของกิจการ

เป้าหมายการดำเนินงาน

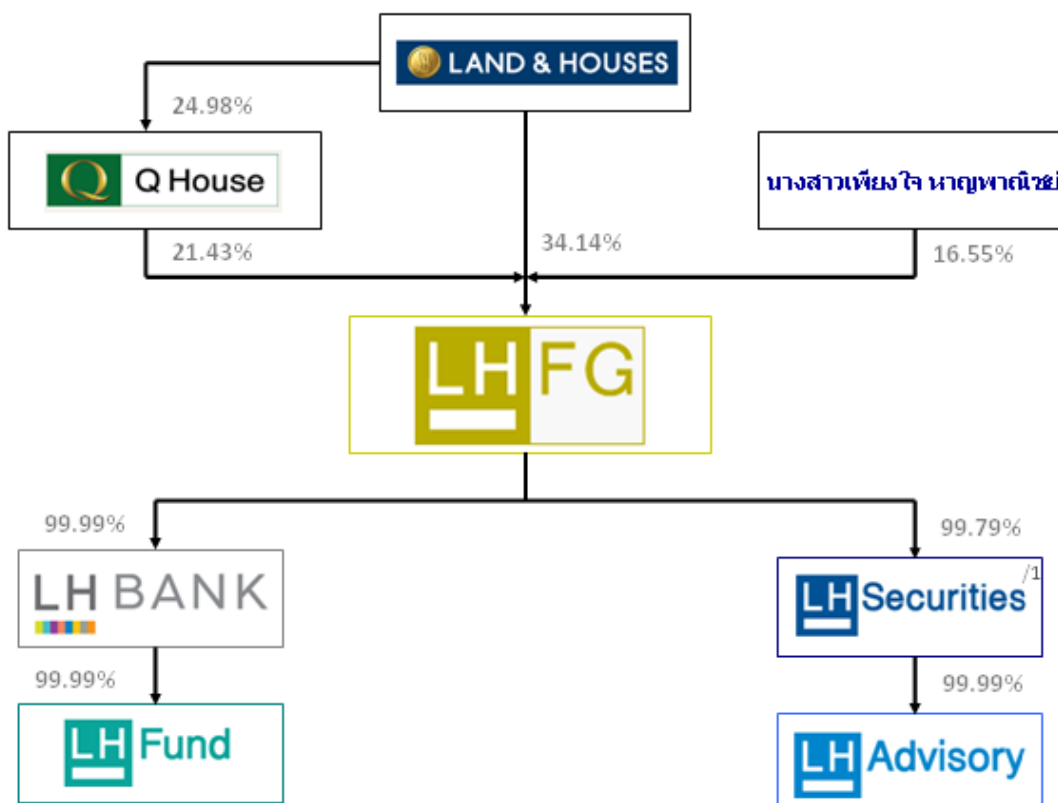
ในปี 2557 บริษัทจะเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดในการบริหารกองทุนรวม ทั้งในส่วนของกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ โดยบริษัทจะขออนุญาตประกอบธุรกิจเพิ่มเติม ได้แก่ ธุรกิจผู้จัดการกองทรัสต์ และธุรกิจการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน เป็นต้น ตลอดจนการเพิ่มช่องทางการจำหน่ายหน่วยลงทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน ทั้งในส่วนของบริษัทเองและส่วนที่เชื่อมต่อกับผู้สนับสนุนการขายหน่วยลงทุนเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าผู้ถือหน่วยลงทุนของบริษัท

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

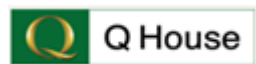
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non – operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ ดังนั้นการประกอบธุรกิจของบริษัทจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทที่บริษัทเข้าถือหุ้นโดยอ้อม

การประกอบธุรกิจของบริษัทแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย สามารถแบ่งได้ 4 กลุ่มประเภทธุรกิจ คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ และกลุ่มธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อให้มีความหลากหลายในด้านบริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ และสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน



หมายเหตุ



: บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (QH) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (LH) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์



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



: ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (LH Bank) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (LH Fund) เป็นบริษัทย่อยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอร์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

/1

: เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 บริษัทได้ซื้อหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.79 และจะเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด(มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2556 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	นายอนันต์ อัสวโกติน	2,382,639,623	23.76
2.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,820,494,402	18.16
3.	GIC PRIVATE LIMITED-C	1,615,723,960	16.12
4.	บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	563,574,391	5.62
5.	CHASE NOMINEES LIMITED 42	483,442,525	4.82
6.	สำนักงานประกันสังคม (2 กรณี)	265,772,000	2.65
7.	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	166,689,357	1.66
8.	THE BANK OF NEW YORK MELLON-CGT TAXABLE	138,292,719	1.38
9.	นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	110,750,000	1.10
10.	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (EQ-TH)	102,068,350	1.02
	รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	7,649,447,327	76.29
	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายย่อย	2,376,474,196	23.71
	รวม	10,025,921,523	100.00

โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด(มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2556 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	2,293,667,658	24.98
2.	GIC PRIVATE LIMITED-C	989,504,100	10.77
3.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	554,704,837	6.04
4.	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	256,750,732	2.80
5.	STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	236,694,633	2.58
6.	PICTET & CIE	111,400,650	1.21
7.	กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	91,657,400	1.00
8.	นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	87,408,513	0.95
9.	THE BANK OF NEW YORK MELLON-CGT TAXABLE	61,035,700	0.66
10.	กองทุนเปิด เค หุ้นระยะยาว	54,477,700	0.59
	รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	4,737,301,923	51.58
	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายย่อย	4,446,482,769	48.42
	รวม	9,183,784,692	100.00

โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2557 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	4,340,567,920	34.136
2.	บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	2,725,472,880	21.434
3.	นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	2,104,605,029	16.551
4.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	237,534,815	1.868
5.	กลุ่มตระกูลอัสวโกติน	186,070,720	1.463
6.	นายวิโรจน์ อึ้งไพบูลย์	155,000,001	1.219
7.	นายสำเร็จ มนูญผล	135,273,717	1.064
8.	นางพรรณทิพย์ เตชะไพบูลย์	131,674,497	1.036
9.	นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	108,270,926	0.851
10.	นางสินีศิริสัมพันธ์	69,629,252	0.548
	รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก	10,194,099,757	80.170
	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายย่อย	2,521,451,205	19.830
	รวม	12,715,550,962	100.000

โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,249,999,900	99.99
2.	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายย่อย	100	0.01
	รวม	1,250,000,000	100.00

โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันปิดสมุดทะเบียน เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2557 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	635,900,646	99.79
2.	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายย่อย	1,314,384	0.21
	รวม	637,215,030	100.00

นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

- **ธุรกิจการลงทุน** คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ

- **ธุรกิจธนาคารพาณิชย์** คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทเข้าถือหุ้นในธนาคาร ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด

- **ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน** คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด

- **ธุรกิจหลักทรัพย์** คือ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.79 ของทุนที่ชำระแล้ว

- **ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน** คือ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

- ไม่มี -

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non – operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ ดังนั้นการประกอบธุรกิจของบริษัทจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทที่บริษัทเข้าถือหุ้นโดยอ้อม

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แบ่งการดำเนินงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงินออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

- ธุรกิจลงทุน 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 แอดไวซอรี จำกัด

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สำหรับปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 สามารถจำแนกตามสายธุรกิจหลักได้ 5 สายธุรกิจ คือ สายธุรกิจลงทุน สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ	ดำเนินการโดย	สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท (ร้อยละ)	งบการเงินรวม					
			31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
			จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย								
สายธุรกิจลงทุน	LHFG ¹		0.04	-	0.01	-	-	-
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank ²	99.99	6,518.08	196.60	4,855.33	195.44	3,380.18	180.29
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund ³	99.99	0.07	-	0.78	0.03	-	-
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities ⁴	99.79	-	-	-	-	-	-
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory ⁵	99.99	-	-	-	-	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย			6,518.19	196.60	4,856.12	195.47	3,380.18	180.29
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			(3,719.46)	(112.19)	(2,727.69)	(109.80)	(1,642.87)	(87.63)
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			2,798.73	84.41	2,128.43	85.67	1,737.31	92.66
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ								
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank	99.99	220.00	6.64	122.94	4.95	86.15	4.60
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund	99.99	79.13	2.38	30.51	1.23	2.50	0.13
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities	99.79	-	-	-	-	-	-
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory	99.99	-	-	-	-	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			299.13	9.02	153.45	6.18	88.65	4.73
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			(50.12)	(1.51)	(39.93)	(1.61)	(27.35)	(1.46)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ			249.01	7.51	113.52	4.57	61.30	3.27
รวมรายได้อื่น			267.65	8.07	242.37	9.76	76.23	4.07
รวมรายได้จากการดำเนินงาน			3,315.39	100.00	2,484.32	100.00	1,874.84	100.00

หมายเหตุ

LHFG ¹	:	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
LH Bank ²	:	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
LH Fund ³	:	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
LH Securities ⁴	:	บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
LH Advisory ⁵	:	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

✚ โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 จำแนกตามประเภทรายได้หลัก 3 ประเภท คือ รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการและ รายได้อื่น มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทรายได้	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,957.38	148.53	3,727.74	150.05	2,414.29	128.77
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,322.60	39.89	971.39	39.10	762.87	40.69
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	137.91	4.16	146.05	5.88	202.92	10.82
การให้สินเชื่อ	100.30	3.03	10.94	0.44	0.10	0.01
รวมรายได้ดอกเบี้ย	6,518.19	196.60	4,856.12	195.47	3,380.18	180.29
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	(2,809.57)	(84.74)	(1,495.29)	(60.19)	(502.15)	(26.78)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(6.13)	(0.18)	(663.62)	(27.71)	(799.44)	(42.64)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(417.59)	(12.60)	(266.43)	(10.72)	(245.51)	(13.09)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	(486.17)	(14.66)	(302.35)	(12.17)	(95.77)	(5.11)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,719.46)	(112.19)	(2,727.69)	(109.80)	(1,642.87)	(87.63)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,798.73	84.42	2,128.43	85.67	1,737.31	92.66
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียม รับอาวัล และการค้าประกัน	42.01	1.27	23.41	0.94	17.21	0.92
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	87.97	2.65	59.15	2.38	44.83	2.39
อื่น ๆ	169.15	5.10	70.89	2.86	26.61	1.42
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	299.13	9.02	153.45	6.18	88.65	4.73
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(27.72)	(0.84)	(23.45)	(0.94)	(25.14)	(1.34)
อื่น ๆ	(22.40)	(0.68)	(16.48)	(0.66)	(2.21)	(0.12)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(50.12)	(1.51)	(39.93)	(1.61)	(27.35)	(1.46)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	249.01	7.51	113.52	4.57	61.30	3.27
รายได้อื่น						
กำไรจากเงินลงทุน	210.39	6.35	145.93	5.87	73.47	3.92
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า	(30.80)	(0.93)	48.82	1.96	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	88.06	2.66	47.62	1.92	2.76	0.15
รวมรายได้อื่น	267.65	8.07	242.37	9.76	76.23	4.07
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	3,315.39	100.00	2,484.32	100.00	1,874.84	100.00

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้จากเงินให้สินเชื่อ รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และรายได้จากการให้เช่าซื้อ โดยในงวดรายงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 6,518.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 1,662.07 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.23 รายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อซึ่งเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยและการเพิ่มขึ้นของรายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่บริษัทย่อยมีการลงทุนเพิ่มมากขึ้น

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 3,719.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 991.77 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.36 เป็นการเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก เนื่องจากในปี 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากเพิ่มขึ้นสูงจากปีก่อนถึง 24,581.97 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.19

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 2,798.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 84.42 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2555 และ 2554 เท่ากับ 670.30 ล้านบาท และ 1,061.42 ล้านบาท ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการขยายตัวของบริษัทย่อย

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวก ซึ่งประกอบด้วย รายได้ค่ารับรอง อาวัด และการค้าประกัน ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า ค่าธรรมเนียมเบี้ยปรับ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุน เป็นต้น สำหรับงวดรายงานสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 299.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 145.68 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 94.94

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 50.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 10.19 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.52 มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 249.01 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.51 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2555 และ 2554 เท่ากับ 135.49 ล้านบาท และ 187.71 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากเงินลงทุน กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้อื่นจำนวน 267.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 25.28 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.43 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากบริษัทย่อยมีกำไรจากการขายเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 64.46 ล้านบาท

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจลงทุน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non – operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ ซึ่งปัจจุบันเข้าถือหุ้นในธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด ดังนั้นธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงเป็นบริษัทแกนและเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 บริษัทได้เข้าถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ร้อยละ 99.79 ของทุนที่ชำระแล้ว เพื่อลงทุนในธุรกิจหลักทรัพย์

นอกจากนี้ บริษัทเข้าถือหุ้นโดยอ้อมในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ผ่านธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด(มหาชน) และถือหุ้นโดยอ้อมในบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด(มหาชน) เพื่อลงทุนในธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน และธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

วัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท มีดังนี้

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

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แบ่งการดำเนินธุรกิจ ออกเป็น 4 สายธุรกิจ คือ สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 กระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยใช้ชื่อว่า ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และได้ดำเนินการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และเป็นบริษัทแกน ธนาคารได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้ โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ได้พิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องปฏิบัติโดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรในแต่ละปีและมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

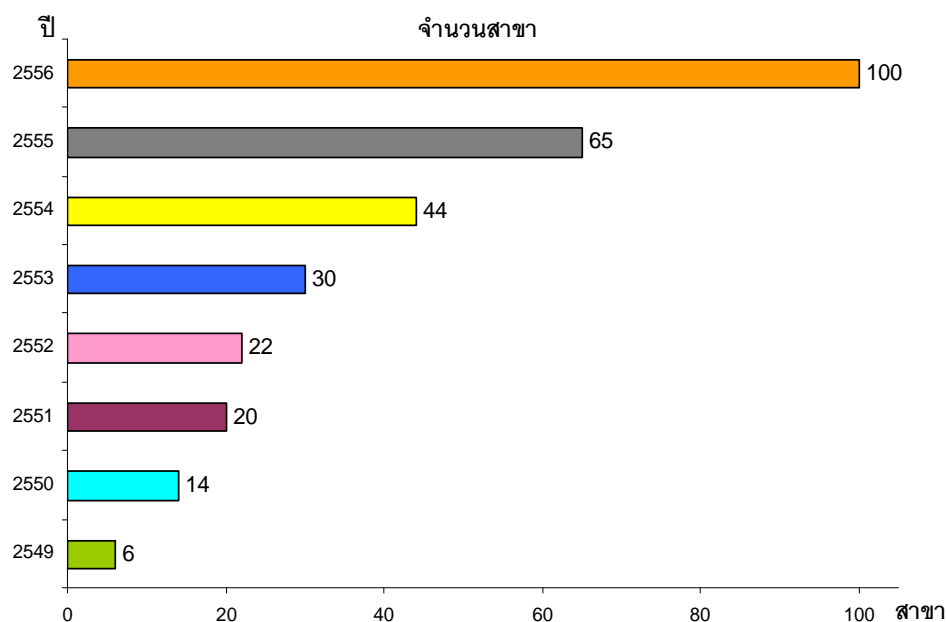
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ที่ระดับ “A-” (Single A Minus) และแนวโน้มอันดับเครดิตเป็น “Stable” หรือ “คงที่” ซึ่งแสดงให้เห็นถึงสถานะทางธุรกิจและการเงินของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดี และเงินทุนที่แข็งแกร่ง

เครือข่ายสาขาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้สร้างเครือข่ายสาขาเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง กลยุทธ์การขยายสาขาของธนาคารในปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นสาขาที่เปิดใน HomePro ซึ่งธนาคารได้ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ที่จะขยายสาขาในทุกจังหวัดที่มี HomePro ตั้งอยู่ ซึ่งเป็นยุทธศาสตร์การขยายสาขาเพื่อให้มีจุดบริการครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศและเป็นการขยายฐานลูกค้าให้มากขึ้น ปัจจุบันธนาคารมี 100 สาขา ดังนี้

● กรุงเทพมหานคร	43	สาขา
● ปริมณฑล	14	สาขา
● ภาคกลาง	7	สาขา
● ภาคเหนือ	5	สาขา
● ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	11	สาขา
● ภาคตะวันออก	7	สาขา
● ภาคตะวันตก	4	สาขา
● ภาคใต้	9	สาขา

จำนวนสาขานาครที่ขยายในแต่ละปี



เครือข่ายสาขา 100 สาขา ดังนี้

เขตพื้นที่	สาขา		
กรุงเทพมหานคร (รวม 43 สาขา)	1. สาขาแฟชั่น ไอส์แลนด์ 4. สาขาคิวเฮาส์ อโศก 7. สาขาบิ๊กซี บางนา 10. สาขาโฮมโปร เอกมัย-รามอินทรา 13. สาขาสีลม 16. สาขาบางรัก 19. สาขาสะพานควาย 22. สาขาเสนานิคม 25. สาขาเทอร์มินอล 21 28. สาขาเดอะ พรอมานาด 31. สาขาพาร์คเลน (เอกมัย) 34. สาขาสะพานใหม่ 37. สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 4 40. สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 1 43. สาขาเดอะ พาซิโอทาวน์ (รวมคำแหง)	2. สาขาเดอะมอลล์ บางแค 5. สาขาดีไอเอส สยาม 8. สาขาโฮมโปร เพชรเกษม 11. สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ 14. สาขาสำเพ็ง 17. สาขาคลองถม 20. สาขาพรานนก 23. สาขาเดอะ เซอร์เคิล ราชพฤกษ์ 26. สาขาปากคลองตลาด 29. สาขาประตูน้ำ 32. สาขาตลาดน้อย 35. สาขาซีคอน บางแค 38. สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า 41. สาขาเสนา เฟสท์ (เจริญนคร)	3. สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ 6. สาขามาบุญครอง เซ็นเตอร์ 9. สาขาบิ๊กซี พระราม 2 12. สาขาเยาวราช 15. สาขาทองหล่อ 18. สาขาบิ๊กซี อ่อนนุช 21. สาขาจักร 24. สาขาวงเวียน 22 กรกฎาคม 27. สาขาเซ็นทรัล พระราม 9 30. สาขาถนนจันทน์ 33. สาขาซีคอนสแควร์ 36. สาขาบีบี 39. สาขาเวฟเพลส (เพลินจิต) 42. สาขาบางลำพู
ปริมณฑล (รวม 14 สาขา)	44. สาขาฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต 47. สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน 50. สาขาสุขสวัสดิ์ 53. สาขาสมุทรปราการ 56. สาขานครปฐม	45. สาขาบิ๊กซี บางพลี 48. สาขาสมุทรสาคร 51. สาขาบิ๊กซี ดิวนนท์ 54. สาขาเมกาไฮม์ รังสิต 57. สาขาโฮมโปร พุทธมณฑลสาย 5	46. สาขาบิ๊กซี รัตนวิเศษ 49. สาขาตลาดไท 52. สาขาเทสโก้ โลตัส บางนา - ตราด 55. สาขาโฮมโปร ประชาชื่น

เขตพื้นที่	สาขา		
ภาคกลาง (รวม 7 สาขา)	58. สาขาพิษณุโลก 61. สาขาโฮมโปร สระบุรี 64. สาขาโฮมโปร ลพบุรี	59. สาขานครสวรรค์ 62. สาขาโฮมโปร เพชรบูรณ์	60. สาขาโฮมโปร สุพรรณบุรี 63. สาขาบิ๊กซี อโยธยา
ภาคเหนือ (รวม 5 สาขา)	65. สาขาบิ๊กซี หางดง 68. สาขาโฮมโปร แพร่	66. สาขาตลาดวโรรส 69. สาขาโฮมโปร เชียงราย	67. สาขาเทสโก้ โลตัส รวมโชค (เชียงใหม่)
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (รวม 11 สาขา)	70. สาขาขอนแก่น 73. สาขาเดอะมอลล์ นครราชสีมา 76. สาขาโฮมโปร ชัยภูมิ 79. สาขาโฮมโปร เลย	71. สาขาอุดรธานี 74. สาขาเซ็นทรัล ขอนแก่น 77. สาขาโฮมโปร สกลนคร 80. สาขาโฮมโปร บุรีรัมย์	72. สาขาไอที พลาซ่า อุดรธานี 75. สาขาอบลราชาธานี 78. สาขาโฮมโปร ร้อยเอ็ด
ภาคตะวันออก (รวม 7 สาขา)	81. สาขาโฮมโปร ชลบุรี 84. สาขาระยอง 87. สาขาโฮมโปร จันทบุรี	82. สาขาศรีราชา 85. สาขาโฮมโปร ฉะเชิงเทรา	83. สาขาบิ๊กซี พัทยา 86. สาขาโฮมโปร ปราจีนบุรี
ภาคตะวันตก (รวม 4 สาขา)	88. สาขาหัวหิน 91. สาขาโรบินสัน ราชบุรี	89. สาขาโฮมโปร กาญจนบุรี	90. สาขาเมกาโฮม แม่สอด
ภาคใต้ (รวม 9 สาขา)	92. สาขาเทสโก้ โลตัส ภูเก็ต 95. สาขาบิ๊กซี หาดใหญ่ 2 98. สาขาโฮมโปร ตรัง	93. สาขาป่าตอง 96. สาขาหาดใหญ่ 99. สาขานครศรีธรรมราช	94. สาขาเซ็นทรัล สุราษฎร์ธานี 97. สาขาโฮมโปร ชุมพร 100. สาขาภูเก็ต

ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า โดยผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารสามารถแบ่งออกเป็น 4 ประเภทใหญ่ๆ ดังนี้

1. บริการด้านเงินฝาก

เป็นการให้บริการด้านเงินฝากกับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ กองทุน และสหกรณ์ และสถาบันการเงินในประเทศ โดยให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ อาทิเช่น

● เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposit)

- เงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มค่าด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูง สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัวและดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกวัน

- เงินฝากออมทรัพย์พิเศษให้อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป โดยกำหนดให้สามารถถอนเงินได้ 3 ครั้ง/เดือนและสามารถฝากเงินเมื่อไรก็ได้ตามที่ต้องการ

- เงินฝากออมทรัพย์พิตักซ์สุข สำหรับบุคคลธรรมดาเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์คู่กับการซื้อประกัน LH Bank พิตักซ์สุข

- เงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจคุ่มค่า (Biz Saving) สำหรับลูกค้านิติบุคคล อัตราดอกเบี้ยสูง พร้อมรับโบนัสพิเศษ + 0.10% จากอัตราดอกเบี้ยปกติเมื่อมียอดเงินฝากคงเหลือเฉลี่ยต่อเดือนไม่ต่ำกว่า 1 ล้านบาทกำหนดจ่ายดอกเบี้ยรายเดือน ทุกวันที่ 1 เหมาะสำหรับใช้เป็นบัญชีประกอบธุรกิจควบคู่กับบัญชีกระแสรายวันของธนาคาร

- **เงินฝากไม่ประจำ** เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทหนึ่งที่ให้ดอกเบี้ยสูง โดยทุกขณะต้องมีเงินฝากคงเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัว
- **เงินฝากกระแสรายวัน (Current Deposit)** เป็นบัญชีเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ ฝากดอกเบี้ยเพิ่มพูนทุกวัน สะดวกกับการเบิก-ถอน ไม่ว่าจะเป็นจ่ายผ่านเช็คหรือถอนผ่านบัตรเอทีเอ็ม
- **เงินฝากประจำ (Fixed Deposit)** เป็นเงินฝากที่สร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาการฝากให้เลือกตามความต้องการใช้เงินและจ่ายคืนเมื่อครบกำหนด
- **ใบรับเงินฝากประจำ (FDR)** เป็นเงินฝากที่สร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาการฝากให้เลือกตามความต้องการใช้เงินและจ่ายคืนเมื่อครบกำหนด
- **เงินฝากปลอดภาษี** สำหรับบุคคลธรรมดา เป็นการฝากเงินรายเดือนด้วยจำนวนเงินเท่าๆ กันทุกเดือน โดยมีระยะเวลาตามที่ธนาคารกำหนด เช่น 24 เดือน 36 เดือน และมีจำนวนเงินฝากรวมกันตลอดระยะเวลาการฝากไม่เกิน 600,000 บาท
- **เงินฝากประจำเลือกได้** เป็นเงินฝากประจำที่สามารถเลือกระยะเวลาการฝากได้ตามที่ต้องการ อัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่ายชำระคืนเมื่อครบกำหนด

ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

เงินรับฝาก	งบการเงินรวมของธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม ออมทรัพย์	3,869.66	3.52	4,463.81	5.29	1,129.77	5.08
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	27,660.88	25.16	29,718.13	35.22	9,260.63	41.61
ใบรับเงินฝากประจำ	35,409.88	32.21	26,607.60	31.53	8,710.48	39.14
	42,996.45	39.11	23,587.37	27.96	3,154.13	14.17
รวมเงินรับฝาก	109,936.87	100.00	84,376.91	100.00	22,255.01	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมียอดเงินฝากรวม 109,936.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 ร้อยละ 30.29 โดยเงินฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลาและใบรับเงินฝากประจำมีสัดส่วนสูงสุดที่ร้อยละ 71.32 ของยอดเงินฝากรวม รองลงมาเป็นเงินฝากออมทรัพย์ มีสัดส่วนร้อยละ 25.16 ของยอดเงินฝากรวม

กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นความหลากหลายเหมาะสมกับอาชีพและฐานะการเงินของลูกค้าในกลุ่มต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างกันอย่างทั่วถึง โดยให้ผลตอบแทนในอัตราที่จูงใจ และมีระยะเวลาการฝากที่สามารถเลือกให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าได้ ซึ่งจะเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้านเงินฝากของธนาคาร รวมทั้ง ธนาคารได้จัดกิจกรรมสนับสนุนการต่างๆ เพื่อตอบสนองลูกค้าเพื่อเป็นการรักษาสถานลูกค้าเงินฝากโดยได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี

สาขาของธนาคารเป็นช่องทางหลักที่ช่วยในการขยายฐานลูกค้าเงินฝากและเป็นช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ รวมทั้งให้คำแนะนำเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและความพึงพอใจ

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบ เช่น ต้นทุนของธนาคาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจและสภาวะการแข่งขันการระดมเงินฝาก เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้เน้นการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นการบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าพึงพอใจ

2. บริการด้านสินเชื่อ

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

1. บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่อง หมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุน ทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักรและอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามความต้องการของลูกค้า

2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่อง หมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักรและอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามความต้องการของลูกค้า

แบ่งประเภทสินเชื่อได้ดังนี้

- สินเชื่อระยะสั้น

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสดเป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ อายุวงเงินไม่เกิน 1 ปี

- สินเชื่อระยะยาว

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาวที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ที่ชัดเจน และกำหนดระยะเวลาการชำระคืนชัดเจนสอดคล้องกับความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการ เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการลงทุนในโครงการต่างๆ เช่น การขยายกิจการ สร้างโรงงาน/อาคารสำนักงาน การซื้อสินทรัพย์ถาวร อาทิ เครื่องจักร ยานพาหนะ และลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่น ซื้อที่ดินเพื่อสร้างโรงงาน ซื้อบ้านพักรับรอง เป็นต้น

- สินเชื่อแฟคตอริง

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อเพิ่มเงินทุนหมุนเวียนที่เกิดจากการขายลูกหนี้การค้าหลังการส่งมอบสินค้าหรือบริการ และวางบิลเรียบร้อยแล้วแต่ให้เครดิตเทอมกับลูกหนี้การค้า 10-120 วัน โดยนำเอกสารการค้า เช่น ใบแจ้งหนี้, ใบส่งสินค้า, ใบกำกับภาษี, ใบวางบิลหรือใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น มาขายให้กับธนาคารพร้อมโอนสิทธิการรับเงิน โดยธนาคารจะจ่ายเงินล่วงหน้า

70-90% ของมูลค่าใบแจ้งหนี้หลังจากส่งเอกสารการค้ามาขาย 1 วัน โดยส่วนที่เหลืออีก 10-30% จะได้รับคืนเมื่อธนาคารได้รับการชำระเงินจากลูกหนี้การค้าเรียบร้อยแล้ว

- สินเชื่อเช่าซื้อ – เพื่อการพาณิชย์

เป็นบริการสินเชื่อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ ธุรกิจบริการรถเช่า และอื่นๆ

- บริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และรับรองตัวเงิน

เป็นบริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัลและรับรองตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้วงหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างหรือการยื่นประมูลงาน เช่น

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

- บริการให้คำปรึกษาและบริการอื่นๆ ด้านสินเชื่อ

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

3. สินเชื่อรายย่อย (Retail)

เป็นบริการสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลักโดยแบ่งประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

● สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

- **สินเชื่อบ้านแสนสบาย** เป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยใหม่และที่อยู่อาศัยมือสองทุกโครงการและสินเชื่อเพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย
- **สินเชื่อ Refinance** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม (Refinance) สามารถขอวงเงินเพิ่มสำหรับการต่อเติม ตกแต่ง ซ่อมเฟอร์นิเจอร์ ด้วยเงื่อนไขพิเศษ

● **สินเชื่อเนกประสงค์** เป็นบริการสินเชื่อโดยนำที่อยู่อาศัยปลอดภาระ เช่น บ้านเดี่ยว ทาวน์เฮาส์ หรือบ้านแฝดมาเป็นหลักประกัน เพื่อนำเงินไปใช้ในเรื่องต่างๆ เช่น เพื่อซ่อมแซม ต่อเติมที่อยู่อาศัย ใช้ในการประกอบธุรกิจ หรือใช้จ่ายในวัตถุประสงค์อื่นๆ ตามต้องการ

● **สินเชื่อบุคคล** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อนำไปใช้จ่ายในการจัดหาความสะดวกสบายในการใช้ชีวิตที่ทันสมัยโดยผ่อนชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือนตามระยะเวลา เช่น สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคและสินเชื่อสำหรับซื้อประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ เป็นต้น

- **สินเชื่อเพื่อการศึกษา** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อรองรับค่าใช้จ่ายด้านการศึกษาทั้งที่อยู่ในหลักสูตรภาคบังคับหรือการศึกษาเพื่อหาประสบการณ์เพิ่มพูนมูลค่าให้กับตนเอง สามารถใช้ได้กับการศึกษาทุกระดับชั้นไม่ว่าจะเป็นหลักสูตรระยะสั้นไปถึงระดับปริญญาโททั้งสถาบันการศึกษาในประเทศและต่างประเทศ การผ่อนชำระเป็นแบบลดเงินต้นและลดดอกเบี้ย
- **สินเชื่อเช่าซื้อ** – **รายย่อย** เป็นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ส่วนบุคคลทุกประเภททั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว

กลยุทธ์การแข่งขันบริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับกลุ่มลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่องและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรตามความต้องการของลูกค้าแต่ละรายเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจนโดยจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่ออัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายและมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว

เพื่อขยายฐานลูกค้า SMEs ธนาคารเน้นกลยุทธ์การขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและรักษฐานลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคารอย่างยาวนาน สำหรับฐานลูกค้าใหม่ธนาคารตั้งเป้าหมายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ใช้กลยุทธ์ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายด้วยการขยายสาขาไปในพื้นที่ที่มีศักยภาพในด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยพร้อมกับการลงพื้นที่ของพนักงานการตลาดของธนาคาร โดยจะเน้นลูกค้าในโครงการบ้านที่มีศักยภาพและโครงการบ้านที่มีคุณภาพและสามารถขายต่อได้ในราคาดี เพื่อเป็นการขยายฐานลูกค้าของธนาคาร อย่างไรก็ตาม สินเชื่อประเภทนี้มีการทำการตลาดค่อนข้างสูง โดยกลยุทธ์ทางการตลาดที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ การบริการที่มีคุณภาพและรวดเร็วโดยเฉพาะขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่จบไวรวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ประกอบการและพนักงานขายของโครงการที่อยู่อาศัยและการจัดรายการส่งเสริมการขายตามวาระพิเศษ

2.2 ภาพรวมเงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ยอดเงินให้สินเชื่อของธนาคารมีจำนวนทั้งสิ้น 136,649.10 ล้านบาท (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หรือคิดเป็นร้อยละ 91.90 ของสินทรัพย์รวม

ตารางแสดงรายละเอียดเงินให้สินเชื่อแยกตามประเภท

เงินให้สินเชื่อ แยกตามประเภทสินเชื่อ	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	32,273.40	31.14	30,802.37	35.77	29,024.69	52.82
สินเชื่อเพื่อธุรกิจ	68,024.47	65.63	53,563.67	62.21	25,125.19	45.73
สินเชื่อบุคคล	1,160.20	1.12	1,003.71	1.17	781.24	1.42
สินเชื่อเช่าซื้อ	2,191.03	2.11	730.32	0.85	16.23	0.03
รวมเงินให้สินเชื่อ	103,649.10	100.00	86,100.07	100.00	54,947.35	100.00

2.3 ข้อมูลเงินให้สินเชื่อแบ่งตามลักษณะของสินเชื่อ

สินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นสินเชื่อประเภทเงินให้กู้ยืม โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินเชื่อประเภทเงินให้กู้ยืมร้อยละ 78.10 นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้บริการทั้งเงินเบิกเกินบัญชี การซื้อลดตั๋วเงิน แพลตฟอร์ม เป็นต้น

ตารางแสดงรายละเอียดเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) จำแนกตามลักษณะ

ลักษณะเงินให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินให้กู้ยืม	80,946.55	78.10	66,505.76	77.24	43,024.11	78.30
เงินเบิกเกินบัญชี	4,216.54	4.07	4,161.91	4.84	2,958.78	5.38
ตั๋วเงิน	18,486.01	17.83	15,432.40	17.92	8,964.46	16.32
รวมเงินให้สินเชื่อ	103,649.10	100.00	86,100.07	100.00	54,947.35	100.00

2.4 นโยบายด้านสินเชื่อ

ธนาคารมีนโยบายที่จะเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้ากลุ่มให้มากขึ้น โดยธนาคารได้ใช้กลยุทธ์ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายด้วยการขยายสาขาไปในพื้นที่ที่มีศักยภาพและสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ธนาคารมีเป้าหมายในการให้สินเชื่อเพื่อสนับสนุนธุรกิจแก่ผู้ประกอบการที่มีสำนักงานหรือแหล่งประกอบธุรกิจหลักอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑลและจังหวัดที่ธนาคารมีสาขาส่งอยู่หรือตั้งอยู่ในเขตพื้นที่ซึ่งเจ้าหน้าที่สินเชื่อของธนาคารสามารถติดตามดูแลได้อย่างใกล้ชิด

ธนาคารมีนโยบายในการดูแลลูกค้าสินเชื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจได้ ดูแล ติดตาม ช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบด้านต่างๆ ให้คำปรึกษา แนะนำ เพื่อเป็นการรักษารฐานลูกค้าและสร้างความสัมพันธ์อันดี

2.5 นโยบายเกี่ยวกับหลักประกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการพิจารณาหลักประกันในการให้สินเชื่อ โดยทรัพย์สินที่ธนาคารจะรับเป็นหลักประกันจะต้องสามารถทำนิติกรรมจดทะเบียนจำนองหรือจำนำ เพื่อให้ธนาคารมีสิทธิเหนือทรัพย์สินนั้นและทรัพย์สินดังกล่าวจะต้องประเมินราคาได้อย่างโปร่งใสและยุติธรรม มีสภาพคล่อง ทรัพย์สินที่ธนาคารจะไม่รับเป็นหลักประกัน ได้แก่ ทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องน้อยมากจนเกือบจะไม่มีสภาพคล่องหรือทรัพย์สินที่ธนาคารไม่พึงประสงค์ จะใช้สิทธิการบังคับคดี ยกเว้นในกรณีที่วัตถุประสงค์รับหลักประกันดังกล่าวเป็นหลักประกันเสริมหรือวัตถุประสงค์ในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

2.6 นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

วัตถุประสงค์หลักของการจัดชั้นสินทรัพย์ คือ เพื่อให้ธนาคารมีเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในระดับที่เพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสัดส่วนสินทรัพย์จัดชั้นปกติสูงที่สุด จำนวน 105,028.75 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.50 ของสินทรัพย์จัดชั้นรวม รองลงมาเป็นสินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษที่มีจำนวน 1,687.45 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.55 ส่วนสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.95 ดังรายละเอียดสินทรัพย์จัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

ตารางแสดงรายละเอียดคุณภาพสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

สินทรัพย์จัดชั้น	งบการเงินรวมของธนาคาร					
	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินด้าน สินทรัพย์และดอกเบี้ย ค้างรับ (ล้านบาท)	เงินลงทุน (ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ (ล้านบาท)	สินทรัพย์อื่น (ล้านบาท)	รวม (ล้านบาท)	ร้อยละ
จัดชั้นปกติ	4,841.09	-	100,187.65	-	105,028.75	96.50
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,687.46	-	1,687.45	1.55
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	414.89	-	414.89	0.38
จัดชั้นสงสัย	-	-	550.54	-	550.54	0.51
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	-	115.58	1,014.71	25.89	1,156.19	1.06
รวมสินทรัพย์จัดชั้น	4,841.09	115.58	103,855.25	25.89	108,837.82	100.00

ทั้งนี้ สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย จัดชั้นสงสัย หรือจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารได้
กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างของยอดมูลหนี้ตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะ
ได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย
ธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางแสดงรายละเอียดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแยกตามการจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

สินทรัพย์จัดชั้น	งบการเงินรวมของธนาคาร			
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ (ล้านบาท)	ยอดสุทธิที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ สูญเสีย (ล้านบาท)	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญเสีย (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย (ล้านบาท)
จัดชั้นปกติ	100,187.65	34,807.87	1	348.08
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,687.46	170.19	2	3.40
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	414.89	138.08	100	138.08
จัดชั้นสงสัย	550.54	228.36	100	228.36
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	1,014.71	386.24	100	386.25
รวม	103,855.25	35,730.74		1,104.17
สำรองทั่วไป				318.12
รวม				1,422.29

2.7 นโยบายการรับรู้อย่างได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารรับรู้อย่างได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้อย่างได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ

- (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ
- (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน แต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยสงสัยจะสูญ และ
- (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แพคตอริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดและจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารรับรู้อย่างได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อและจะหยุดรับรู้อย่างได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างวืดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการรายได้รอตัดบัญชีที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

ธนาคารรับรู้อย่างได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

กรณีดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

2.8 กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่มโดยพิจารณาวัตถุประสงค์การใช้วงเงิน การกำหนดวงเงินและอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ความสามารถในการชำระคืน นอกจากนั้นธนาคารยังมีเครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับลูกหนี้รายตัวเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ดังนี้

- **Credit Scoring** เป็นเครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดา เป็นตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ Credit Scoring ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานจากสถิติของลูกค้าของธนาคารและใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- **Credit Rating** เป็นเครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นนิติบุคคล เป็นตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ นอกจากการใช้เครื่องมือจัดระดับความเสี่ยงแล้ว ธนาคารได้พิจารณาความสามารถในการทำกำไร วิเคราะห์คุณภาพหลักประกันและประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ตรวจสอบข้อมูลจากศูนย์ข้อมูลเครดิตกลาง (Credit Bureau Information) ตรวจสอบสถานะคดีความต่างๆ โดยเฉพาะเกี่ยวกับคดีล้มละลาย การไปเยี่ยมชมนักการลูกค้า ซึ่งข้อมูลเหล่านี้จะถูกส่งให้กับหน่วยงานที่รับผิดชอบในการอนุมัติสินเชื่อ

ภายหลังจากสินเชื่อได้รับการอนุมัติแล้ว ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอเพื่อพิจารณาคุณภาพของสินเชื่อและลูกค้าอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งวิเคราะห์เหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ในกรณีเป็นสินเชื่อระยะยาวจะทำรายงานการเยี่ยมลูกค้า (Call Report) เพื่อรายงานสถานะของลูกค้า วิเคราะห์ฐานะทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ การปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา รวมถึงดูแลการใช้วงเงินสินเชื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์

2.9 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ด้วยการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องด้านการตลาดและด้านปฏิบัติการออกจากกันอย่างชัดเจนเพื่อให้เป็นอิสระ นอกจากนี้ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย โดยจะมีรายงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ศึกษา ติดตาม ประเมินผลและกำหนดนโยบายในการกระจายความเสี่ยง

2.10 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายควบคุมไม่ให้จำนวนของสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เกินกว่าร้อยละ 2.00 ของปริมาณสินเชื่อทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มียอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งสิ้น 1,980.14 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.82 ของสินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อทั้งหมด ณ สิ้นปี 2555 ซึ่งเท่ากับ 1,623.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.82 ของสินเชื่อทั้งหมดของธนาคาร

3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

เป็นบริการที่รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าผ่านช่องทางด้านอิเล็กทรอนิกส์เพื่อความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ช่องทางการให้บริการ ได้แก่

- **บริการตู้ ATM** บริการถอนเงินสด โอนเงินภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสินค้าและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีตู้ ATM (Automatic Teller Machine) จำนวน 152 เครื่อง เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 54 เครื่อง รวมทั้งตู้ ATM ของธนาคารรับบัตร JCB และบัตร CUP เพื่อให้บริการแก่นักท่องเที่ยว

- **บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (LH Bank Speedy)** ให้บริการทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่ช่วยเพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลาและมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้การทำธุรกรรมมีความมั่นใจเมื่อนำใช้งานง่าย สามารถทำรายการโอนเงินภายในธนาคารและโอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสินค้าและบริการ ชำระสินเชื่อ ตรวจสอบสถานะเช็คหรืออายัดเช็ค รวมถึงตรวจสอบสถานะทางบัญชีและธนาคารจะส่ง SMS แจ้งผลการทำธุรกรรมให้ลูกค้าทราบทุกครั้งที่มีการทำรายการ

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

- **บริการ Cash Management** เป็นบริการทางการเงินสำหรับธุรกิจที่สะดวกรวดเร็วลดงานเอกสาร ลดต้นทุนการบริหาร เพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการธุรกิจอย่างลงตัว ได้แก่

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

- **บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (Internet Banking on Mobile)** เป็นบริการที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวก รวดเร็ว ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านโทรศัพท์มือถือ โดยไม่มีข้อจำกัดด้านเครือข่าย ไม่ต้องเปลี่ยนซิม เพียงใช้โทรศัพท์ที่สามารถเชื่อมต่อ Internet ก็เข้าถึงบริการ Internet Banking on Mobile ได้ง่ายๆ

- **บริการ LH Bank SMS Alert** เป็นบริการส่งข้อความ SMS แจ้งเตือนเมื่อมีเงินเข้าออกผ่านบัญชีเงินฝากของลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์มือถือ ซึ่งทำให้ได้รู้สถานะของบัญชีเพื่อเพิ่มความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินมากยิ่งขึ้น โดยสามารถเลือกวงเงินแจ้งเตือนได้ตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไปเพียงลงทะเบียนสมัครใช้บริการ LH Bank SMS Alert ที่สาขาธนาคาร หรือตู้ ATM ของธนาคาร จากนั้นท่านจะได้รับ SMS ยืนยันการสมัครใช้บริการและแจ้งความเคลื่อนไหวของบัญชีได้ทันที

กลยุทธ์การแข่งขันด้านบริการอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารกำหนดกลยุทธ์ในการขายบริการอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางสาขาสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลที่ต้องการความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรมและต้องการความปลอดภัยในการโอนเงิน เน้นการเข้าถึง ความสะดวก และสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ รวมทั้งการจัดรายการส่งเสริมการขาย

4. บริการด้านอื่นๆ

- **บริการด้านประกัน** มีผลิตภัณฑ์ประกันให้เลือกหลายแบบตามความต้องการของลูกค้า ทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก ดังนี้
 - **บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต** ให้กับ
 - บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
 - บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด
 - บริษัท เอ ไอ เอ ประกันชีวิต จำกัด
 - **บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย** โดยมีผลิตภัณฑ์ของ
 - บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด
 - บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท จักรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด

- **บริการเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน** ธนาคารเป็นตัวแทนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ ซึ่งมีกองทุนประเภทต่างๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน รวมถึงกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund หรือ RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund หรือ LTF) ดังนี้

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรธน จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไชยาริส จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี(ประเทศไทย) จำกัด

- **บริการ LH Bank Privilege** เป็นบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ด้วยบริการเหนือระดับ เอกสิทธิ์สำหรับลูกค้าระดับพรีเมียม บริการเลขาส่วนตัวมีอาชีพที่ให้คำปรึกษา ช่วยดูแลและบริหารเงินในพอร์ตให้มีประสิทธิภาพและได้รับผลตอบแทนสูง รวมทั้งสิทธิประโยชน์ต่างๆ มากมาย

- **บริการฝาก-ถอน เงินสด ไม่ต้องเขียนสลิป** เป็นบริการที่เพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการที่สาขาเพียงลูกค้าแจ้งความประสงค์ ฝาก-ถอน เงินสด กับพนักงานสาขาพนักงานจะทำรายการและจะทำสลิป ให้ลูกค้าลงนาม

- **บริการรับคำขอตรวจเครดิตบูโรผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร** เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปที่ต้องการตรวจสอบข้อมูลเครดิตของตนเอง โดยสามารถใช้บริการได้ที่เคาน์เตอร์ของธนาคารได้ทุกสาขาทั่วประเทศ

- **บริการทางการเงินบนรถตู้เคลื่อนที่** เปรียบเสมือนสาขาเคลื่อนที่ของธนาคาร เพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าตามจุดต่างๆ โดยธุรกรรมทางการเงินที่ให้บริการ ได้แก่ บริการเปิดบัญชีเงินฝาก บริการรับฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน รับชำระค่าสินค้าและบริการ

- **บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน** อาทิเช่น แคชเชียร์เช็ค และเช็คของขวัญ

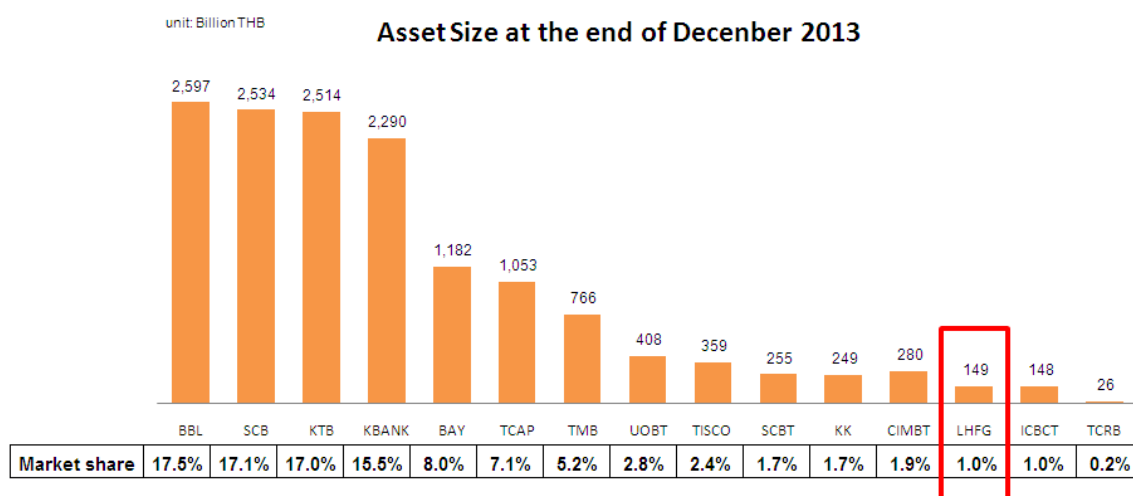
- **บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค และบัตรเครดิต** รับชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตและค่าใช้จ่ายต่างๆ และระบบหักบัญชีอัตโนมัติ รวมทั้งเป็นตัวแทนของ Counter Service ในการเป็นจุดรับชำระค่าสินค้าและบริการมากกว่า 500 บริการ

- บริการเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้บริษัทหลักทรัพย์ ให้บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย-ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด
- บริการเป็นผู้แนะนำกองทุนส่วนบุคคล ให้บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)
- บริการอื่นๆ เช่น บริการให้เชาตู้เงินรีย

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ฐานลูกค้าอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือเป็นผู้นำตลาดอสังหาริมทรัพย์ของประเทศไทยเป็นประโยชน์ต่อการปล่อยสินเชื่อของธนาคารโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รวมไปถึงเป็นโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ ให้กับลูกค้าดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีโอกาสในการปล่อยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้กับบริษัทคู่ค้าต่างๆ ของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

ขนาดของบริษัทเมื่อเทียบกับคู่แข่ง



ที่มา: www.set.or.th, www.bot.or.th

ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์ 149 พันล้านบาท อยู่ในลำดับที่ 13 ของธนาคารพาณิชย์ และส่วนแบ่งทางการตลาดที่ร้อยละ 1.0

ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ปัจจุบันบริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทต่างๆ ดังนี้

1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ค
 - 1.1 ประเภทการจัดการกองทุนรวม
 - 1.2 ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
 - 1.3 ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
 - 1.4 ประเภทการค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
 - 1.5 ประเภทการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
 - 1.6 ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
 - 1.7 ประเภทการจัดการเงินร่วมลงทุน
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - 2.1 ประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - 2.2 ประเภทการเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและกองทุนส่วนบุคคล บริษัทวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทและมีการติดตาม ทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการคิดเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 31,200.05 ล้านบาท ประกอบด้วย กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 17,942.98 ล้านบาท กองทุนรวมตราสารหนี้ 11,171.14 ล้านบาท กองทุนรวมตราสารทุน 764.55 ล้านบาทและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1,321.38 ล้านบาท

2.2 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย นอกจากจะได้จากเงินกองทุน ซึ่งได้แก่ ทุนที่ออกและชำระแล้ว ซึ่งในปี 2556 มีจำนวน 12,715.55 ล้านบาท แหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทและบริษัทย่อยยังได้จากแหล่งที่มาที่สำคัญอีก 2 แห่ง คือ

1. เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 108,805.48 ล้านบาท
2. เงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2556 จำนวน 3.19 ล้านบาท

ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) ต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้นเท่ากับ 13,921.53 ล้านบาท แยกเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 13,206.94 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 เท่ากับ 714.59 ล้านบาท กล่าวคือธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.38 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางแสดงการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร

	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.69%	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.69%	15.56%	24.41%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.38%	16.17%	24.81%

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย	31 ธันวาคม 2556
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วเต็มมูลค่า	12,500.00
ทุนสำรองตามกฎหมาย	196.20
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	622.17
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	(10.86)
หัก: สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(100.57)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13,206.94
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	13,206.94
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสำรองทั่วไป	714.59
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน ประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	714.59
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	13,921.53

การจัดการเงินทุน หรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- ไม่มี

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและเป็นบริษัทแม่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตามแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากบริษัทไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น ความเสี่ยงหลักของบริษัทจึงเกิดจากการดำเนินธุรกิจของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงถือได้ว่าธนาคารเป็นบริษัทที่เข้าจัดการหลักในการกำกับดูแลการบริหารและประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยมีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันและการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยและสอดคล้องกับการกำกับตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี โดยคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างมีความเป็นธรรม ถูกต้องและโปร่งใสและผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยการทำธุรกรรมจะมีกระบวนการวิเคราะห์ปัจจัยความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเพียงพอและเหมาะสม มีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอให้ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

1. นโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรฐานในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อเป็นการสร้างกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระเบียบแบบแผนและเหมาะสมกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2. นโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นแนวทางการกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อให้การดำเนินงานภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยกำหนดให้บริษัทย่อยภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องรายงานการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วนเพื่อให้คณะกรรมการได้รับทราบระดับความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเผชิญอยู่และมั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้

3. นโยบายเกี่ยวกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีความพร้อมในการตอบสนองต่อเหตุการณ์วิกฤตและสามารถนำมาปรับใช้กับเหตุการณ์และสถานการณ์ต่างๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพยากรบุคคล สิ่งแวดล้อมหรือความปลอดภัยของสถานที่ปฏิบัติงาน รวมทั้งสามารถจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธุรกิจ ผลิตภัณฑ์หรือบริการ เนื่องจากการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์วิกฤตที่เกิดขึ้นเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถบริหารจัดการเหตุการณ์วิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

4. นโยบายเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง ได้แก่การดำรงเงินกองทุนระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการทำธุรกรรมทางการเงินต่างๆ กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบาย รวมถึงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) มีหน้าที่สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานทางการเงินอย่างครบถ้วนเพียงพอและเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม มีการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ ควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้นความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับบริษัทจึงสามารถแบ่งได้เป็น 2 ส่วน กล่าวคือ ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทและความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่บริษัทได้ไปลงทุนซึ่งได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อลงทุนในกิจการอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้นการตัดสินใจลงทุนในกิจการต่างๆ จึงมีความสำคัญต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย 1 แห่งคือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ผลการดำเนินงานของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยภายในกลุ่ม ซึ่งแม้ว่าจะมีผลกำไรจากการดำเนินงานในอดีตแต่บริษัทไม่สามารถรับประกันได้ว่าบริษัทย่อยของกลุ่มจะสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัทได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต เนื่องจากผลประกอบการของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินขึ้นอยู่กับปัจจัยทางเศรษฐกิจมหภาคเป็นสำคัญ

อย่างไรก็ตามบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต โดยจะเน้นลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขันและศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการบริหารความเสี่ยง

2. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคา คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินลงทุนเพื่อค้า ซึ่งเป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ โดยมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 26.40 ล้านบาท

3. ความเสี่ยงด้านการถือหุ้นของผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท

ผู้ถือหลักทรัพย์ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การถือหุ้นของผู้ลงทุนซึ่งอยู่ภายใต้บังคับตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

- **การรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย** สำหรับผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดต้องรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 17)
- **การห้ามหรือจำกัดปริมาณการถือครองหุ้น** โดยห้ามบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 18)
- **การนำหุ้นส่วนเกินออกจำหน่ายหรือการขายทอดตลาด** สำหรับบุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นเกินกว่าที่กำหนดตามมาตรา 18 ต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกมาจำหน่ายแก่บุคคลอื่นภายในเก้าสิบวัน นับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมาหรือธนาคารแห่งประเทศไทยร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้ หากผู้ถือหุ้นไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนดหรือตามเวลาที่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 19)

4. ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ในปี 2556 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามหลักการของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งเริ่มมีผลบังคับใช้ในระดับธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป และจะมีผลบังคับใช้สำหรับระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุนและกำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II ทั้งสิ้นก่อนรายการหัก จำนวน 15,513.03 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 14,798.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 95.39 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 714.59 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.61 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก และมีเงินกองทุนทั้งสิ้นสุทธิ จำนวน 15,422.51 ล้านบาท ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสามารถรองรับการเติบโตภายใต้สภาวะปกติและภาวะวิกฤติได้

ความเสี่ยงของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีความเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้กับองค์กร โดยธนาคารมีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎหมายภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยและสอดคล้องกับการกำกับตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี โดยคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างมีความเป็นธรรม ถูกต้องและโปร่งใส รวมถึงคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารและแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยการทำธุรกรรมแต่ละประเภทจะมีกระบวนการวิเคราะห์เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเพียงพอเหมาะสม โดยมีคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคารเป็นผู้กำกับดูแลให้หน่วยงานภายในธนาคารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต** ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุมป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อเพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยกำหนดนโยบายให้มีเป้าหมายและกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภทเพื่อสร้างเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน และมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบายภายใต้ระดับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้

2. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่อง** เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการบริหารการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระ รวมทั้งรักษาระดับรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิให้เป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร มีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสมมีแหล่งเงินทุนหรือสินทรัพย์ที่พร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ต่อการดำเนินธุรกิจ

3. นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก กระบวนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายจากการปฏิบัติงานซึ่งมีความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยนโยบายดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการใช้งานอย่างมีนัยสำคัญ

4. นโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนและนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อดูแลให้ธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงสำคัญทั้งหมดที่ธนาคารมีอยู่ได้ ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยนโยบายได้เน้นถึงขั้นตอนกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เป็นระบบเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต

5. นโยบายการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นแนวทางการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ข้อมูลโครงสร้างเงินกองทุน และความเพียงพอของเงินกองทุน ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ของธนาคารได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน สามารถใช้เป็นข้อมูลในการวิเคราะห์ ตัดสินใจในการทำธุรกรรมกับธนาคาร รวมทั้งแสดงถึงความโปร่งใส และการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของธนาคารในภาพรวม

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลและควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

คณะกรรมการของธนาคาร (Board of Directors) มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการและการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์ การปฏิบัติงานจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในการติดตามดูแลให้มั่นใจว่านโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงได้นำไปสู่การปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลต่อองค์กร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) มีหน้าที่กำหนดนโยบายและวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งมีการประเมิน ติดตาม และดูแลการปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารและเสนอแนะการบริหารสภาพคล่อง ประเมิน ติดตาม และจัดทำแผนความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงกำหนดแผนการลงทุนและดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแผนงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมและการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและแผนรองรับการดำเนินธุรกิจ

อย่างต่อเนื่อง พิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขที่เหมาะสมในกรณีที่พบข้อบกพร่องหรือระดับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ รายงานสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นอกจากนี้ ธนาคารมีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการพัฒนาหนี้ เป็นต้น โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารและรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและมีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ของทางการ โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดการเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่งล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลักๆ คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยธนาคารมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมและการไม่สามารถปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมไปถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กรอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกธนาคารซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขัน รายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

เนื่องด้วยความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอาจมีผลกระทบต่อการเติบโตและคุณภาพของสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุนโดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนงานและประมาณการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และการควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของหน่วยงานต่างๆ แสดงความคิดเห็นและนำเสนอแผนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปเป็นประจำทุกครึ่งปี โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทเปรียบเทียบกับแผนงานที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมินความสำเร็จของแผนกลยุทธ์ที่ได้วางไว้

1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ด้วยในปี 2556 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามหลักการของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งมีผลบังคับใช้ในระดับธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 และมีผลบังคับใช้สำหรับระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่ง

ของฐานะเงินกองทุนและกำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ตามหลักเกณฑ์ Basel III ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยแบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้นจำนวน 13,921.53 ล้านบาท โดยมีมูลค่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 และมูลค่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวนเท่ากันคือ 13,206.94 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 94.87 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ทั้งนี้ ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น คิดเป็นร้อยละ 13.38 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น คิดเป็นร้อยละ 12.69 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น คิดเป็นร้อยละ 12.69 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายและกลยุทธ์ที่วางไว้ภายใต้สภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตและมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวในการดำเนินธุรกิจ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืนหรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงได้ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น ขาดการกำกับดูแล ควบคุม และติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและคล้ายการให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมเกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้ เป็นต้น

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งในกรณีที่ผู้กู้เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลเพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างน่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกค้านักค้าของธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นนิติบุคคล ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพ

การใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินมูลค่าหลักประกัน และเจ้าหน้าที่สอบทานสินเชื่อ นอกจากนี้ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระได้แก่ สำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจและสำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบดูแลและให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณากลั่นกรองด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งกำหนดให้มีหน่วยงานเฉพาะที่ทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ มีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ เพื่อควบคุมดูแลงานด้านสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพ

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจและสัดส่วนการกระจุกตัวของสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนยอดหนี้ลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคารเพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการควบคุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อ ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ในแต่ละด้านเพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มีกระบวนการติดตามหนี้ โดยมีคณะกรรมการพัฒนานี้กำกับดูแลกระบวนการติดตามหนี้ รวมถึงพิจารณาแนวทางในการติดตามและแก้ไขหนี้ให้มีประสิทธิภาพและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคารรับทราบ

2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัว (Concentration) ของเงินให้สินเชื่อทั้งในส่วนของการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration) และการกระจุกตัวในแต่ละภาคธุรกิจ (Sector Concentration) เนื่องจากหากเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่เกิดจากปัจจัยภายในประเทศหรือความผันผวนของวิกฤติเศรษฐกิจ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้สินของลูกหนี้ ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือนเพื่อใช้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดความเสียหายและรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

2.3 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 63.72% ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยเป็นหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 95.83% ของหลักประกันทั้งสิ้น ซึ่งอาจทำให้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซาอาจทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียในส่วนที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันนั้นมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันด้วยการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการประเมินราคา โดยกำหนดให้ต้องมีการทบทวนมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ทุก 3 ปี สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ส่วนอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาดกำหนดให้มีการประเมินราคาเป็นประจำทุกปีเพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกันตามสถานะปัจจุบัน และนำมูลค่ามาใช้ในการคำนวณการกันสำรองของธนาคารได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารและปริมาณเงินกองทุนของธนาคารโดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยธนาคารมีนโยบายในการควบคุมและจัดการความเสี่ยงทุกประเภทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารยังไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์

การลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและเพื่อดำรงสภาพคล่องระหว่างวัน ธนาคารจึงเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มูลค่าเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 35,925.52 ล้านบาท (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 257.29 ล้านบาท) แบ่งเป็นเงินลงทุนเพื่อขายซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 4,112.54 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดจำนวน 31,808.18 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีเงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ในประเทศจำนวน 4.80 ล้านบาท

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านราคาเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่งๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองเหตุการณ์อื่นๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการลดลงของราคาหลักทรัพย์ในตลาดอย่างรุนแรงเฉียบพลันหรือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อให้ธนาคารสามารถประเมินความเสียหายจากความเสี่ยงในกรณีที่อยู่ภายใต้เหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุล ทั้งนี้ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบดุล คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจะทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวโดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลาและควบคุมดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงมีการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและอัตราดอกเบี้ย

3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ปัจจุบันธนาคารไม่ได้ให้บริการเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสมไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารได้วางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคตได้ประกอบกับธนาคารได้มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากรและระบบงานของธนาคารหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย (เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง ถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ เป็นต้น) แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในขั้นตอน

การทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

ธนาคารได้พัฒนาระบบการตลอดจนเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหาย ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงความเสียหายที่สามารถป้องกันได้ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อให้โอกาสการเกิดความเสี่ยงลดลง

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่นั้นเพียงพอและเหมาะสมเพียงใดในการควบคุมความเสี่ยงนั้นๆ รวมถึงการนำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผลและจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการให้บริการบุคคลภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะให้บริการจากบุคคลภายนอกและออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินความเสี่ยง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงช่วยพิจารณาและให้ความเห็นประกอบก่อนการให้บริการจากบุคคลภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของธนาคารภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิเช่น วิทยาศาสตร์ และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารได้มีส่วนร่วมในการจัดทำและได้ปรับปรุงแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงได้มีการซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์หลัก (Core Banking) และการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญของธนาคารเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยจัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและจัดอบรมสัมมนาภายใน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งวิทยากรผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพิ่มเติมเพื่อเพิ่มพูนทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงาน

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

4.1.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งทั้งหมดเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและไม่ติดภาระผูกพันใดๆ รายละเอียดดังนี้

ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	ราคาทุน (ล้านบาท)	ค่าเสื่อมราคาสะสม (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิ (ล้านบาท)
1. ที่ดิน	35.36	-	35.36
2. อาคาร	2.64	0.35	2.29
รวมที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	38.00	0.35	37.65

4.1.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทมีเงินลงทุนในธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียวโดยถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้ว บริษัทจึงมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในการเงินรวมของบริษัทเหมือนกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในการเงินของธนาคาร

4.1.3 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีนโยบายลงทุนในธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มากกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว และมีนโยบายที่จะลงทุนในบริษัทย่อยอื่นๆ เพื่อต่อยอดธุรกิจของบริษัท โดยการลงทุนในบริษัทย่อยต่างๆ นั้น จะต้องได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย

การลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของบริษัทเป็นไปตามพันธกิจ กลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทจะลงทุนในกิจการที่มีแนวโน้มธุรกิจที่ดีและเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจของกลุ่ม การลงทุนจะพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงในระยะยาว ตลอดจนความสามารถในการสร้างผลกำไรและไม่มีข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 บริษัทได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.79 ของทุนที่ชำระแล้ว และซื้อหุ้นบริษัท ซีไอเอ็มบี แอ็ดไวเซอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2557 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้บริษัทหลักทรัพย์ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (จะเปลี่ยนชื่อใหม่เป็น บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)) และบริษัท ซีไอเอ็มบี แอ็ดไวเซอร์ (ประเทศไทย) จำกัด (จะเปลี่ยนชื่อใหม่เป็น บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด) อยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยเป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation ทั้งนี้การเข้าซื้อหุ้นทั้ง 2 บริษัทดังกล่าวเพื่อเป็นการขยายการทำธุรกรรมด้านการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ และที่ปรึกษาทางการเงิน

4.2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

4.2.1 ทรัพย์สินถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.2.1.1 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งทั้งหมดเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารและไม่ติดภาระผูกพันใดๆ รายละเอียดดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	ราคาทุน (ล้านบาท)	ค่าเสื่อมราคาสะสม (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิ (ล้านบาท)
1. ที่ดิน	40.59	-	40.59
2. อาคาร	10.21	0.45	9.76
3. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	328.14	157.03	171.11
4. เครื่องตกแต่งสำนักงาน	114.29	63.06	51.23
5. เครื่องใช้สำนักงาน	425.25	249.64	175.61
6. ยานพาหนะ	9.34	5.13	4.21
รวมที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	927.82	475.31	452.51

4.2.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งทั้งหมดเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารและไม่ติดภาระผูกพันใดๆ รายละเอียดดังนี้

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	ราคาทุน (ล้านบาท)	ค่าตัดจำหน่ายสะสม (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิ (ล้านบาท)
1. คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	413.88	254.85	159.03
2. ค่าธรรมเนียมสมาชิก	26.75	7.29	19.46
3. คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนา	24.34	-	24.34
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	464.97	262.14	202.83

4.2.3 สัญญาเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่ สาขา และศูนย์ปฏิบัติการสำรอง (BCP) โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
	สำนักงานใหญ่ ชั้น G, 1, 5, 6, 24, 32 เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮาส์	4,403.27	3	1 ต.ค. 54	30 ก.ย. 57	34.062	34.062	25.547
			884.16	3.5	1 ม.ค. 54	31 พ.ค. 57	7.957	8.064	3.360
			1,648.60	3	1 ก.ค. 54	30 มิ.ย. 57	14.837	14.936	7.518
			163.00	2.9	1 พ.ย. 55	30 ก.ย. 57	0.663	0.978	0.733
			403.83	3	1 ต.ค. 54	30 ก.ย. 57	0.784	1.056	0.792
	ศูนย์ปฏิบัติการสำรอง(BCP) ชั้น 11 ห้องเลขที่ 1858/45 อาคารเนชั่น ถนนบางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ไทยคิมเมอร์เชี่ยลอินเวสเมนต์	233.28	3	17 ม.ค. 54	16 ม.ค. 57	0.830	0.419	0.017
	ศูนย์ปฏิบัติการสำรอง(BCP) ขอนแก่น	นายประวิทย์ เกษียรสินธุ์		0.6	01 พ.ย. 55	30 เม.ย. 56	-	0.02	-

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
1.	สาขาคิวเฮาส์ อโศก ชั้น G เลขที่ 66 อาคารคิวเฮาส์ อโศก ถนน สุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขต วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	บมจ. ควอลิตี้ เฮาส์	71	3	1 ต.ค. 52 1 ต.ค. 55	30 ก.ย. 55 30 ก.ย. 58	0.319 0.117	- 0.51	- 0.90
2	สาขาโฮมโปร เพชรเกษม เลขที่ 224 แขวงหนองค้างพลู เขตหนองแขม กรุงเทพฯ 10160	บมจ. โฮม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์	80	3 3	16 ก.พ. 53 16 ก.พ. 56	15 ก.พ. 56 15 ก.พ. 59	0.576 -	0.079 0.599	- 1.456
3	สาขาโฮมโปร ชลบุรี เลขที่ 15/16 หมู่ที่ 3 ชั้น 2 ถนนสุขุมวิท ตำบลห้วยกะปิ อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัด ชลบุรี 20000	บมจ. โฮม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์	100.25	3 3	24 มี.ค. 53 24 มี.ค. 56	23 มี.ค. 56 23 มี.ค. 59	0.755 -	0.207 0.669	- 2.007
4	สาขาโฮมโปร เอกมัย-รามอินทรา เลขที่ 14/12 หมู่ที่ 8 แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10310	บมจ. โฮม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์	51.14	3 3	16 ธ.ค. 53 16 ธ.ค. 56	15 ธ.ค. 56 15 ธ.ค. 59	0.310 -	0.416 0.031	- 2.237

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
5	สาขาแฟชั่นไอส์แลนด์ ศูนย์การค้า แฟชั่น ไอส์แลนด์ ชั้น 2 เลขที่ 587,589 ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ 10230	บจ. สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์	85.28	3 3	1 มิ.ย. 52 1 มิ.ย. 55	31 พ.ค. 55 31 พ.ค. 58	0.857 1.510	- 3.010	- 4.450
6	สาขาเชียงใหม่ (ยกเลิกสัญญา) ศูนย์การค้าอินเด็กซ์ ลิฟวิ่งมอลล์ เลขที่ 132/1 หมู่ 4 ถนนชูปเปอร์ไฮเวย์ เชียงใหม่-ลำปาง ตำบลหนองป่าครั่ง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50000 หมายเหตุ ยกเลิก เมื่อวันที่ 17 สค 2556	บจ. อินเด็กซ์ ลิฟวิ่งมอลล์	248.4	3	1 ต.ค. 52	30 ก.ย. 55	1.564	1.089	-
	สาขาเทสโก้ โลตัส รวมโชค เชียงใหม่ เลขที่ 6 หมู่ 6 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส รวมโชค ชั้น 2 ตำบลฟ้าฮ่าม อำเภอเมือง เชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50000	บจ. เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม	90	3	2 ส.ค.56	1 ส.ค.59	-	0.884	5.940
7	สาขาบิกซี บางพลี เลขที่ 89 หมู่ 9 ถนนเทพารักษ์กม.13 ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	บมจ. บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	72.81	3 3	16 พ.ย. 53 16 พ.ย. 56	15 พ.ย. 56 15 พ.ย. 59	1.193 -	1.205 0.200	- 4.604

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
8	สาขาบักชี บางนา เลขที่ 111 ถนนบางนาตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	บมจ. บักชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	46.71	3 3	16 ม.ค. 53 16 ม.ค. 56	15 ม.ค. 56 15 ม.ค. 59	0.765 -	- 0.953	- 2.031
9	สาขาบักชี พระราม 2 127 ศูนย์การค้าบักชี พระราม 2 ชั้น 1 ถนนพระรามที่ 2 แขวงสามวา เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150	บมจ. บักชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	72.6	3 3	6 ต.ค. 53 5 ต.ค. 56	5 ต.ค. 56 5 ต.ค. 59	1.171 -	0.980 0.400	- 4.405
10	สาขาบักชี หางดง เลขที่ 433/4 หมู่ที่ 7 ตำบลแม่เหียะ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100	บมจ. บักชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	60.18	3 3	21 พ.ย. 53 21 พ.ย. 56	20 พ.ย. 56 19 พ.ย. 59	1.321 -	1.346 0.205	- 4.943
11	สาขาบักชี รัตนวิเศษ เลขที่ 6 หมู่ 6 ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11140	บมจ. บักชี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	40.64	3 3	20 ต.ค. 52 20 ต.ค. 55	19 ต.ค. 55 19 ต.ค. 58	0.135 0.157	- 0.842	- 1.510

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
12	สาขาฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต ศูนย์การค้าฟิวเจอร์ พาร์ค ชั้น 2 เลขที่ 94 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอรัญญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ฟิวเจอร์พาร์ค	102.46	3 2	1 ม.ค. 54 1 ม.ค. 57	31 ธ.ค. 56 31 ธ.ค. 59	1.887 -	2.108 -	- 6.706
13	สาขามานูญครอง เซ็นเตอร์ อาคารเอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ ชั้น 4 เลขที่ 444 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	บมจ. เอ็ม บี เค	78.31	3 1	16 ม.ค. 53 16 ม.ค. 56	15 ม.ค. 56 15 ม.ค. 57	1.838 -	0.079 0.599	- 1.456
14	สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ ชั้น B เลขที่ 99 ถนนรัชดาภิเษก แขวงบวรบุรี เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600	บจ. เอส.พี.โฮมเซ็นเตอร์	75.3	3 3	1 ธ.ค. 53 1 ธ.ค. 56	30 พ.ย. 56 30 พ.ย. 59	1.268 -	1.299 0.131	- 4.609

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
15	สาขาเดอะมอลล์ บางแค อาคารเดอะมอลล์ บางแค ชั้น3 เลขที่ 275 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160	น.ส.สิริพร สุภัทรจำเนียร	54	3	20 ต.ค. 52	19 ต.ค. 55	0.610	-	-
				3	20 ต.ค. 55	19 ต.ค. 58	0.179	0.963	1.766
16	สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางกะปิ ชั้น2 เลขที่ 3522 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	คณะบุคคลไม่แน่ โดย น.ส.ดวงพร อินทร์ทอง	70	3	1 พ.ย. 52	31 ต.ค. 55	1.087	-	-
				3	1 พ.ย. 55	31 ต.ค. 58	0.236	1.103	2.022
17	สาขาดิโอดส์ สยาม ศูนย์การค้าดิโอดส์ สยาม พลาซ่า เลขที่ 12 ถนนตรีเพชร แขวงวังบูรพาภิรมย์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200	นายวรวัฒน์ จงพิพัฒน์สุข และ นายวรการ จงพิพัฒน์สุข	55	3	1 พ.ย. 52	31 ต.ค. 55	0.903	-	-
				3	16 พ.ย. 55	31 ต.ค. 58	0.204	1.309	2.399
			55	3	16 พ.ย. 52	15 พ.ย. 55	0.978	-	-
				3	16 พ.ย. 55	31 ต.ค. 58	0.144	1.392	2.552

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
18	สาขาภูเก็ต (ที่เดิม) เลขที่ 9/9 ถนนเทพกระษัตรี ตำบลรัษฎา อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 8300	บจก. เมืองใหม่ มอเตอร์ภูเก็ต	170	1 1	1 พ.ค. 55 1 พ.ค. 56	30 เม.ย. 56 30 เม.ย. 57	0.300 0.630	0.331 0.696	- 0.348
19	สาขาศรีราชา เลขที่ 28 ถนนศรีราชานคร 2 ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	บจก. คิปปี้ ซิสเต็ม	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้นครึ่ง	3	1 ก.ย. 54 1 ก.ย. 56	31 ส.ค. 56 31 ส.ค. 57	0.633 -	0.459 0.239	- 0.479
20	สาขาเยาวราช เลขที่ 106 ถนนผดุงด้าว แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	นางมาลาตี สุขเจริญสิน	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	3	1 ส.ค. 54	31 ก.ค. 57	0.990	1.131	0.660
21	สาขาสีลม 173 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	นางสิริกุล สุขกลิ่น	อาคาร พาณิชย์ 1 คูหา 2 ชั้นครึ่ง	3	1 ก.ย. 54	30 ส.ค. 57	0.924	1.056	0.704
22	สาขาลำเพ็ง 878 ถนนมังกร แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	บจก. ดันหลีเซ็ง	อาคาร พาณิชย์ 1 คูหา	3 3	16 ก.ย. 52 16 ก.ย. 55	15 ก.ย. 55 15 ก.ย. 58	0.950 0.350	- 1.371	- 2.343

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
23	สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน เลขที่ 30/39-50 หมู่ 2 ถนนงามวงศ์วาน ตำบลบางเขน อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	นายปิกิตติ ทยานิธิ และ นายปิยะพันธ์ ทยานิธิ	70	3 3	1 พ.ย. 52 1 พ.ย. 55	31 ต.ค. 55 31 ต.ค. 58	1.260 0.289	- 1.728	- 3.168
24	สาขาทองหล่อ เลขที่ 58/1 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	นายสุภวัช อุกฤษฏ์กุล โดยนายสมบัติ อุกฤษฏ์กุล	อาคาร พาณิชย์ 3 ชั้น	3 3	16 เม.ย. 53 16 เม.ย. 56	15 เม.ย. 56 15 เม.ย. 59	0.720 -	0.240 0.641	- 2.074
25	สาขาคลองถม 273/5 ถนนเจริญกรุง แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	นายวิฑิต อัศวรัตน์	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	3 3	1 ก.ค. 53 1 ก.ค. 56	30 มิ.ย. 56 30 มิ.ย. 59	1.800 -	1.028 1.182	- 5.915
26	สาขาเทสโก้โลตัส ภูเก็ต เลขที่ 104 หมู่ 5 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ร.9 ตำบลรัษฎา อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	บจก. เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม	50	3 3	16 พ.ค. 53 16 พ.ค. 56	15 พ.ค. 56 20.ธ.ค. 59	1.273 -	0.534 0.919	- 6.678

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
27	สาขาบักซี อ่อนนุช เลขที่ 114 ซอยสุขุมวิท 77 ถนนสุขุมวิท แขวงพระโขนงเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10250	บจ. เชนคาร์	77.18	3 3	20 ต.ค. 53 20 ต.ค. 56	19 ต.ค. 56 19 ต.ค. 62	0.926 -	0.800 0.210	- 5.857
28	สาขาพรานนก เลขที่ 303, 305 ถนนอิสรภาพ แขวงบ้านช่างหล่อ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	นายกำปนาท กุศลาลัย และ พันโทหญิงอังศิกา กุศลาลัย	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	3 3	1 พ.ย. 53 1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 56 31 ต.ค. 59	0.540 -	0.514 0.113	- 1.924
29	สาขาสะพานควาย เลขที่ 552/4 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400	นายชาญวิทย์ บรรณสารตระกูล	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	3 3 3	1 พ.ย. 53 1 พ.ย. 56 1 พ.ย. 59	31 ต.ค. 56 31 ต.ค. 59 31 ต.ค. 62	0.660 - -	0.628 0.138 -	- 2.350 2.738
30	สาขาเซ็นทรัล พระราม 9 9/9 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พระราม 9 ชั้น 5 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310	บจ. เซ็นทรัลพัฒนา ไนน์สแควร์	79.35	1 1	14 ธ.ค. 55 14 ธ.ค. 56	13 ธ.ค. 56 13 ธ.ค. 57	2.987 -	3.426 0.156	- 3.587

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
31	สาขาเทอมินอล 21 เลขที่ 2,88 ซ.สุขุมวิท19(วัฒนา) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	บจ. แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้	101	3	11 ต.ค. 54	10 ต.ค. 57	2.484	2.680	2.122
32	สาขาเดอะเชอร์เคิล ราชพฤกษ์ โครงการเดอะเชอร์เคิล ราชพฤกษ์ เลขที่ 39 ถนนราชพฤกษ์ แขวงบางระมาด เขตตลิ่งชัน กรุงเทพฯ 10170	บจ. สุวรรณ ราชพฤกษ์ ปาร์ค	102.06	3	19 พ.ค. 54	18 พ.ค. 57	1.837	2.045	0.767
33	สาขาป่าตอง เลขที่ 121,123 ถนนราษฎร์อุทิศ 200 ปี ตำบลป่าตอง อำเภอกะทู้ จังหวัดภูเก็ต 83150	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป	อาคาร 3.5 ชั้น 2 คูหา	3	1 พ.ย. 54	31 ต.ค. 57	1.200	1.371	1.143
34	สาขาอุดรธานี เลขที่ 421 ถนนโพศรี ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000	นางเม่งป้อ ธนศรีวิชัย	อาคาร พาณิชย์ 4.5 ชั้น 2 คูหา	3	16 ส.ค. 54	15 ส.ค. 57	0.600	0.686	0.429
35	สาขาปากคลองตลาด 50 ถนนจักรเพชร แขวงวังบูรพาภิรมย์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200	นางสาวสุทัศน์ย์ กมลมาศรัตน์	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	3	1 ก.ย. 54	31 ส.ค. 57	0.780	0.891	0.594

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
36	สาขาสุมทราคร 923/140 ถ.เศรษฐกิจ 1 ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000	บจ. สมุทรนาคม	อาคาร พาณิชย์ 3 ชั้น	3	16 ส.ค. 54	15 ส.ค. 57	0.960	1.097	0.686
37	สาขาเสนานิคม 1919 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	บมจ. วุฒิสักดิ์ คลินิก กรุ๊ป	78.2	3	1 ส.ค. 54	31 ก.ค. 57	1.020	1.152	0.672
38	สาขางเวียน 22 กรกฎาคม 465 ถนนไมตรีจิตต์ แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	นางวรินทร์พร กิตติวงษ์ธนชัย	อาคาร พาณิชย์ 5 ชั้น	3	16 มิ.ย. 54	15 มิ.ย. 57	0.420	0.480	0.220
39	สาขาขอนแก่น 425-429 ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	นายประสิทธิ์ วงศ์นิจศีล และ นางสาวศุภวดี วงศ์นิจศีล	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	3	1 มี.ค. 54	28 ก.พ. 57	0.480	0.505	0.084
				9	1 มี.ค. 57	28 ก.พ. 66	-	-	4.552
40	สาขาศึกษาพัฒนา 333 ม.9 ถนนพัฒนา ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	บมจ. บิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์	90	3	15 เม.ย. 54	14 เม.ย. 57	1.512	1.651	0.481
				3	15 เม.ย. 57	14 เม.ย. 60	-	-	4.953

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
41	สาขาจักร 104 ถนนจักร แขวงบ้านบาตร เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	นายสุทธิ ช่อเรืองศักดิ์	อาคาร พาณิชย์ 3.5 ชั้น	3 3 3	01 ก.พ. 54 01 ก.พ. 57 01 ก.พ. 60	31 ม.ค. 57 31 ม.ค. 60 31 ม.ค. 63	0.540 - -	0.617 - -	0.051 2.036 2.240
42	สาขาลาดพร้าว 167 ถนนวิชัยนันท ตำบลช้างม่วย อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300	นายประเสริฐ พงศ์ชัยเซา	อาคาร พาณิชย์ 3.5 ชั้น	2 3	01 ม.ค. 54 01 ม.ค. 57	31 ธ.ค. 56 31 ธ.ค. 59	1.800 -	2.057 -	- 6.172
43	สาขาบางรัก 1445 ถนนเจริญกรุง ตำบลสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	คณะบุคคลวันชัย และ สุภาพร เตรียมศิริวรกุล	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	3 3	15 พ.ค. 53 15 พ.ค. 56	14 พ.ค. 56 14 พ.ค. 59	0.960 -	0.411 0.754	- 2.866
44	สาขาลาดไท 32/1043 หมู่ 9 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	กองทุนอสังหาริมทรัพย์ตลาดไทย	96	3	1 ก.พ. 55	31 ม.ค. 58	0.707	0.772	0.837
45	สาขาบางลำพู 27 ถนนสิบสามห้าง แขวงตลาดยอด เขตพระนคร เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10200	นางสาวมาลี เต็มรังสิธรัตน์	1อาคาร พาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา	1.4	1 ก.พ. 56	30 มิ.ย. 57	0.310	1.898	1.035

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
46	สาขาพรอมานาด 589/7-9 ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว กรุงเทพฯ 10230	บจ. สยามรีเทล ดีเวลลอปเม้นท์	107.65	3	1 ก.พ. 55	31 ม.ค. 58	2.415	2.829	3.064
47	สาขาประตูน้ำ 120/54 ถนนราชปรารภ แขวงพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400	น.ส.พิมพ์ลดา พงศ์พิชารักษ์	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น	3	16 เม.ย. 55	15 เม.ย. 58	1.785	2.880	3.720
48	สาขาสุขสวัสดิ์ 105/6-7 หมู่ที่ 10 ถนนสุขสวัสดิ์ ตำบลบางครุ อำเภอบางปะอิน จังหวัดสุพรรณบุรี 10130	นายประเสริฐ เตชะมนิวัฒน์	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	3	1 พ.ค. 55	30 เม.ย. 58	0.544	0.918	1.224
49	สาขาศึกษา ดิวนนท์ 9/9 หมู่ที่ 5 ตำบลตลาดขวัญ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	51.25	3	28 มิ.ย. 55	27 มิ.ย. 58	0.550	1.137	1.705
50	สาขาถนนจันทน์ (ที่เดิม) 37-57 ซอยเซ็นหลุยส์ 3 แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	บจ. สวีสวีดี	80	3	1 มิ.ย. 55	31 พ.ค. 58	0.283	0.285	0.404

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
51	สาขาพาร์คเลนเอกมัย ห้อง A107 ชั้น 1 เลขที่18 ซอยสุขุมวิท 61 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	บจ. เกลสัน ดีเวลลอปเม้นท์	94.80	3	1 มิ.ย. 55	31 พ.ค. 58	0.995	1.036	1.468
52	สาขาทลาดน้อย 798/3 อาคารณัฐภูมิ ชั้น 1 ถนนเจริญกรุง แขวงตลาดน้อย เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	บจ. ณัฐภูมิธานี	103.23	3	1 มิ.ย. 55	31 พ.ค. 58	0.245	0.472	0.669
53	สาขาเทสโก้ โลตัส บางนา-ตราด 14/9 หมู่ 13 ชั้น 1 ถนนบางนาตราด กม.7 ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	บจ. เอกชัยดีสปีวชั่น ซิสเต็ม	101	3	16 ส.ค. 55	15 ส.ค. 58	0.818	2.444	4.321
54	สาขาไอทีพลาซ่า อุดรธานี 25 ศูนย์การค้าไอที พลาซ่า เนวาด้า คอมเพล็กซ์ ชั้น 1 ถนนทองใหญ่ ตำบล หมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	บจ. ไอทีพลาซ่า	56.92	3	1 ส.ค. 55	31 ก.ค. 58	0.244	0.654	1.035

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
55	สาขาซีคอนสแควร์ 55 ศูนย์สรรพสินค้าซีคอนสแควร์ ชั้น 3 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250	บจ. ซีคอนดีเวลลอปเม้นท์	108.36	3	1 ก.ย. 55	31 ส.ค. 58	0.723	2.068	3.802
56	สาขาสะพานใหม่ 3/3009-10 ซอยแยกจากหมู่ที่ 6 เดิม แขวงคลองถนน เขตสายไหม กรุงเทพฯ 10220	นางอสรวิชัย ชัยสกุลชัย	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	3	16 มิ.ย. 55	15 มิ.ย. 58	0.605	1.485	2.165
57	สาขาซีคอน บางแค 607 ศูนย์การค้าซีคอนบางแค ชั้น 3 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160	บจ. ซีคอนบางแค	123.36	3	1 ก.ย. 55	31 ส.ค. 58	0.766	2.492	4.417
58	สาขาเซ็นทรัล สุราษฎร์ธานี 88 หมู่ 10 ชั้น 3 ตำบลวัดประดู่ อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	บจ. ซีพีเอ็น	112.56	3	11 ต.ค. 55	10 ต.ค. 58	0.599	3.656	7.148

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
59	สาขาโป้เบ้ 1082/9 โครงการโป้เบ้มินิออฟฟิศทาว เวอร์ แขวงมหานาค เขตป้อมปราบศัตรู พ่าย กรุงเทพฯ 10100	นางโสภา ไพศาลเจริญวงศ์	ห้องชุด ชั้นที่ 1-3	3	16 ก.ย. 55	15 ส.ค. 58	0.852	3.287	5.615
60	สาขาเดอะมอลล์ นครราชสีมา 1242/2 ชั้น B ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000	บจ. ราชสีมาพัฒนา	112	3	16 ก.ย. 55	15 ส.ค. 58	0.409	2.584	4.839
61	สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 4 3300 ชั้น 2 ถนนพระราม 4 แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110	บจ. เอกชัยดีสปีวชั่น ซิสเต็ม	83	3	9 พ.ย. 55	8 พ.ย. 58	0.394	2.069	4.209
62	สาขานครปฐม 141/23 ถนนราชวิถี ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000	นายอำนาจ วิบูลมคง	340	3	1 ก.ย. 55	31 ส.ค. 58	0.240	0.823	1.371
63	สาขาหัวหิน 26/52 ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110	น.ส.ศิริพร กิจระภูมิ	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	3	1 ส.ค. 55	31 ก.ค. 58	0.250	0.686	1.086

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
64	สาขาเซ็นทรัลปิ่นเกล้า 7/222 ชั้น 4 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	กองทุนรวมและสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทลโกรท	117.54	3	1 ธ.ค. 55	30 มี.ค. 58	0.327	3.692	5.001
65	สาขาเวฟเพลส (เพลินจิต) 55 อาคารเวฟเพลส ชั้น 2 ถนนวิฑู แขวงปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	กองทุนรวมสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้เฮาส์	46	3	1 พ.ย. 55	31 ต.ค. 58	0.110	0.696	1.275
66	สาขาระยอง 144/31-32 ถนนสุขุมวิท ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	น.ส.สุรีย์ ศิริเจริญแสง	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	3	1 ก.ย. 55	30 ส.ค. 58	0.232	0.783	1.305
67	สาขาพิษณุโลก 113 ถนนบรมไตรโลกนารถ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	นายสุวัฒน์ ภาณุเจต	อาคาร พาณิชย์ 2,3 ชั้น 2 คูหา	3	1 ก.ย. 55	31 ส.ค. 58	0.320	1.097	1.829
68	สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม1 831 ถนนพระราม1 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ การเช่า เทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท	47	3	8 ก.พ. 56	7 ก.พ. 59	0.151	0.876	2.450

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
69	สาขาเซทรัล ขอนแก่น 99 ศูนย์การค้าเซทรัล ชั้น 2 ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	บจ. เซทรัลพัฒนา ขอนแก่น	73.78	3	1 ก.พ. 56	31 ม.ค. 59	-	1.573	3.945
70	สาขาศึกษาใหญ่ 2 677 ถนนเพชรเกษม ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	82.77	3	5 ก.พ. 56	4 ก.พ. 59	0.120	0.556	1.263
71	สาขาหาดใหญ่	ธนาคารเป็นผู้ซื้อ							
72	สาขาเสนา เฟสท์ (เจริญนคร) 542,542/1-2 ถนนเจริญนคร แขวงคลอง ตันไทร เขตคลองสาน กรุงเทพฯ 10600	บมจ. เสนาดีเวลลอปเม้นท์	94.40	3	1 เม.ย. 56	31 มี.ค. 59	-	1.333	3.999

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
73	สาขาคูบราชธานี 343-345 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000	คุณสุรัชย์ ธิติเชษฐ์ตระกูล	อาคาร พาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา	3	1 พ.ย. 55	31 ต.ค. 58	0.080	0.549	1.006
74	สาขานครสวรรค์ 232/12-13 ถนนสวรรคตวิถี ตำบลปากน้ำ โพ อำเภอมะนัง จังหวัด นครสวรรค์ 60000	นายโกโคย หิรัญจิตต์ นางลัดดาวัลย์ หิรัญจิตต์	อาคาร พาณิชย์ 5.5 ชั้น 2 คูหา	9	16 มี.ค. 56	15 มี.ค. 65	-	0.651	7.519
75	สาขาสมุทรปราการ 114 และ 116 ถนนประโคนชัย ตำบลปากน้ำ อำเภอมะนังสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270	นางสาวดวงทรัพย์ วิวัฒวงกุล	อาคาร พาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	2.8	1 พ.ค. 56	31 ธ.ค. 58	-	0.617	1.850
76	สาขาโฮมโปร กาญจนบุรี เลขที่ 15 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าล้อ อำเภอดำม่วง จังหวัดกาญจนบุรี 71110	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	38	3	19 ก.ค. 56	18 ก.ค. 59	-	0.123	0.686

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
77	สาขาโฮมโปร แพร่ เลขที่ 171 หมู่ที่ 7 ตำบลป่าเมต อำเภอมืองแพร่ จังหวัด แพร่ 54000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	18	3	2 ส.ค. 56	1 ส.ค. 59	-	0.064	0.395
78	สาขาโฮมโปรพุทธมณฑลสาย5 198 หมู่ที่ 1ตำบลบางเตย อำเภอสามพราณ จังหวัดนครปฐม 73210	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	22	3	30 ส.ค. 56	29 ส.ค. 59	-	0.090	0.720
79	สาขาโฮมโปรชุมพร เลขที่ 63 หมู่ที่ 11ตำบลวังไผ่ อำเภอมืองชุมพร จังหวัดชุมพร 86000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	22	3	1 ต.ค. 56	30 ก.ย. 59	-	0.068	0.743
80	สาขาโฮมโปรสุพรรณบุรี เลขที่ 133 ถนนมาลัยแมน ตำบลรั้วใหญ่ อำเภอมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	16.70	3	1 ต.ค. 56	30 ก.ย. 59	-	0.068	0.743
81	สาขาโฮมโปรสระบุรี เลขที่ 24/3 หมู่ที่ 2 ตำบลตะกุด อำเภอมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	28	3	11 ต.ค. 56	10 ต.ค. 59	-	0.068	0.754

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
82	สาขาโฮมโปรระยอง เลขที่ 187/9 ถนนระยอง-บางปะกง ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 24000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	29.01	3	1 ต.ค. 56	30 ก.ย. 59	-	0.068	0.743
83	สาขาเมกาโฮม รังสิต 49 หมู่ที่ 5 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอคลอง หลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	บจ. เมกาโฮม เซ็นเตอร์	20.22	3	17 ต.ค. 56	16 ต.ค. 59	-	0.050	0.670
84	สาขาโฮมโปรประจักษ์ เลขที่ 96/27 หมู่ที่ 9 ตำบลบางเขน อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	65	3	1 ต.ค. 56	31 ก.ค. 59	-	0.249	1.545
85	สาขาโฮมโปรเพชรบูรณ์ เลขที่ 151 หมู่ที่ 1 ตำบลชนไพร อำเภอ เมืองเพชรบูรณ์ จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	15	3	25 ต.ค. 56	24 ต.ค. 59	-	0.045	0.765
86	สาขาโฮมโปรตรัง เลขที่ 196 หมู่ที่ 4 ตำบลบ้านควน อำเภอ เมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	35.17	3	1 ต.ค. 56	30 ก.ย. 59	-	0.068	0.743

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
87	สาขาโฮมโปรชัยภูมิ เลขที่ 164 หมู่ที่ 7 ตำบลหนองนาแซง อำเภอเมืองชัยภูมิ จังหวัดชัยภูมิ 36000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	15	3	8 พ.ย. 56	7 พ.ย. 59	-	0.045	0.765
88	สาขาเมกาโฮม แม่สอด เลขที่ 1108 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าสายลวด อำเภอแม่สอด จังหวัด ตาก 63110	บจ. เมกาโฮม เซ็นเตอร์	20	3	15 พ.ย. 56	14 พ.ย. 59	-	0.031	0.714
89	สาขานิกโก้อยุธยา เลขที่ 80 หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านกรด อำเภอ บางปะอิน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13160	บมจ. นิกโก้ ซูเปอร์เซ็นเตอร์	22.12	3	19 พ.ย. 56	18 พ.ย. 59	-	0.048	1.114
90	สาขาโฮมโปรเชียงราย เลขที่ 157 หมู่ที่ 2 ตำบลท่าสาย อำเภอ เมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	29	3	22 พ.ย. 56	21 พ.ย. 59	-	0.034	0.788
91	สาขาโฮมโปรลพบุรี เลขที่ 85 หมู่ที่ 6 ตำบลท่าศาลา อำเภอ เมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี 15000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	15.32	3	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 59	-	0.045	0.765

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
92	สาขาโฮมโปรสกลนคร เลขที่ 689/1 ถนนนิตโย ตำบลธาตุเชิงชุม อำเภอเมืองสกลนคร จังหวัดสกลนคร 47000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	26.80	3	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 59	-	0.045	0.765
93	สาขาโฮมโปรปราจีนบุรี เลขที่ 44/1 หมู่ที่ 4 ตำบลบางบริบูรณ์ อำเภอเมืองปราจีนบุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	13	3	1 ธ.ค. 56	30 พ.ย. 59	-	0.023	0.788
94	สาขานครศรีธรรมราช เลขที่ 73/120 ถนนพัฒนาการคูขวาง ตำบลท่าวัง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช 80000	นายสมรัก อัสวสุนทรเนตร	อาคาร พาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา	9	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 65	-	0.101	5.931
95	สาขาโฮมโปรจันทบุรี เลขที่ 21/18 หมู่ที่ 11 ตำบลพลับพลา อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	20	3	1 ธ.ค. 56	30 พ.ย. 59	-	0.023	0.788

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่เงิน (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 56 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2555	ปี 2556	
96	สาขาโฮมโปรร้อยเอ็ด เลขที่ 116 หมู่ที่ 3 ตำบลดงลาน อำเภอ เมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด 45000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	20	3	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 59	-	0.045	0.765
97	สาขาเดอะพาซิโอทาวน์ เลขที่ 7/7 ถนนรามคำแหง แขวงสะพาน สูง เขตสะพานสูง กรุงเทพฯ 10240	บจ. ที บี เอ็น พร็อพเพอร์ตี้	80	3	1 ต.ค. 56	30 ก.ย. 59	-	0.296	3.257
98	สาขาโฮมโปรเลย เลขที่ 117 หมู่ที่ 9 ตำบลนาอาน อำเภอ เมืองเลย จังหวัดเลย 42000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	14	3	20 ธ.ค. 56	19 ธ.ค. 59	-	0.011	0.799
99	สาขาโรบินสัน ราชบุรี เลขที่ 265 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้า เมือง อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000	บจ. ซีอาร์ราชบุรี (ประเทศไทย)	73	3	1 ธ.ค. 56	30 พ.ย. 59	-	0.093	3.383
100	สาขาโฮมโปรบุรีรัมย์ เลขที่ 499 หมู่ที่ 9 ตำบลอิสาณ อำเภอ เมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	30.73	3	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 59	-	0.045	0.765

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ยังมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายโดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 32 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับบริษัท

ชื่อบริษัท	:	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ชื่อภาษาอังกฤษ	:	LH Financial Group Public Company Limited
อักษรย่อหลักทรัพย์	:	LHBANK
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107552000081
ประเภทธุรกิจ	:	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ลงทุนในบริษัทย่อย 1 แห่ง คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
เว็บไซต์	:	www.lhfg.co.th
ปีที่ก่อตั้ง	:	2552
วันแรกที่ซื้อขายหุ้น ในตลาดหลักทรัพย์ฯ	:	10 พฤษภาคม 2554
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 13,375,273,610 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 13,375,273,610 หุ้น
ทุนชำระแล้ว	:	วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 12,715,550,962 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 12,715,550,962 หุ้น วันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2557 จำนวน 12,719,806,646 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 12,719,806,646 หุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้	:	หุ้นสามัญหุ้นละ 1 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	ไม่มี
รอบระยะเวลาบัญชี	:	1 มกราคม – 31 ธันวาคม

ติดต่อ : สำนักงานใหญ่
โทรศัพท์ 0-2359-0000, 0-2677-7111
โทรสาร 0-2677-7223
: เลขานุการบริษัท
โทรศัพท์ 0-2359-0000 ต่อ 2020, 2019, 2024
e-mail : presidentoffice@lhbank.co.th



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

คณะกรรมการตรวจสอบ : นายไพโรจน์ เฮงสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 081-990-7448
e-mail : phairoj@lhbank.co.th
นายอดุลย์ วินัยแพทย์ กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 081-834-0104
e-mail : aduly@lhbank.co.th
นายสรร วิเทศพงษ์ กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 089-829-7711
e-mail : sunv@lhbank.co.th

ผู้สอบบัญชี

: นางสาวรัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ
นางสาวสมใจ คุณปสุต
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
นางสาวกวีพรรณ เจริญสุข
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4950
: บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด)
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

1.1 ข้อมูลบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

● ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น จี, 1, 5, 6, 24, 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107548000234
ประเภทธุรกิจ	: ธนาคารพาณิชย์
ทุนจดทะเบียน	: จำนวน 20,000,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 2,000,000,000 หุ้น
ทุนชำระแล้ว	: จำนวน 12,500,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 1,250,000,000 หุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้	: หุ้นสามัญหุ้นละ 10 บาท
โทรศัพท์	: 0-2359-0000 , 0-2677-7111
โทรสาร	: 0-2677-7223
เว็บไซต์	: www.lhbank.co.th

● บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอล แอนด์ เฮาส์ จำกัด

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	: 0105551006645
ประเภทธุรกิจ	: จัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนส่วนบุคคล
ทุนจดทะเบียน	: จำนวน 300,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 3,000,000 หุ้น
ทุนชำระแล้ว	: ทุนชำระแล้ว จำนวน 300,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 3,000,000 หุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้	: หุ้นสามัญหุ้นละ 100 บาท
โทรศัพท์	: 0-2286-3484 , 0-2679-2155
โทรสาร	: 0-2286-3585 , 0-2679-2150
เว็บไซต์	: www.lhfund.co.th

1.2 จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไป และไม่เกิน ร้อยละห้าสิบ

- ไม่มี -

1.3 จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละห้าสิบขึ้นไป

รายชื่อ	ประเภท ธุรกิจ	ชนิดของหุ้น ทั้งหมด	จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายแล้ว ทั้งหมด (หุ้น)	จำนวน หุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
▪ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น G, 1, 5, 6, 24, 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2359-0000, 0-2677-7111 โทรสาร 0-2677-7223	ธนาคาร พาณิชย์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	1,250,000,000 ¹ -ไม่มี-	1,249,999,900 -ไม่มี-	99.99 ¹ -ไม่มี-

หมายเหตุ ¹ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

1.4 ข้อมูลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ที่ตั้งสำนักงาน : เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย
กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ : 0-2229-2800

โทรสาร : 0-2359-1259

เว็บไซต์ : www.tsd.co.th

บริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน: บริษัท ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด

ที่ตั้งสำนักงาน : เลขที่ 175 อาคารสารคดี ชั้น 11 ถนนสาทรใต้
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ : 0-2680-4000

โทรสาร : 0-2670-9291-2

เว็บไซต์ : www.asiaplus.co.th