

## ส่วนที่ 1

## การประกอบธุรกิจ

## 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

## 1.1 ความเป็นมาของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง จัดตั้งขึ้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

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

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

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

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHBANK

เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 บริษัทได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.80 ของทุนที่ชำระแล้ว และซื้อหุ้นบริษัท ซีไอเอ็มบี แอ็ดไวเซอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2557 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ทั้ง 2 บริษัทอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การเข้าซื้อหุ้นทั้ง 2 บริษัทดังกล่าว เพื่อเป็นการขยายการทำการธุรกรรมด้านการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ และที่ปรึกษาทางการเงิน และต่อมาได้เปลี่ยนชื่อบริษัททั้ง 2 แห่ง โดยชื่อว่าบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด

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

เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2559 บริษัทได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงเกี่ยวกับสัญญาจองซื้อหุ้น (MOU in relation to Share Subscription Agreement) กับ CTBC Bank Co., Ltd. ในการร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ โดยบริษัทได้ตกลงออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 7,544,961,342 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 35.617 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เพื่อเสนอขายต่อ CTBC Bank ในราคา 2.20 บาทต่อหุ้น คิดเป็นเงิน 16,598.9 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2560 กระบวนการร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจได้เสร็จสมบูรณ์ทำให้

CTBC Bank เข้ามาถือหุ้นของบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 35.617 ซึ่งเป็นสัดส่วนเท่ากับการถือหุ้นรวมกันของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 21.879 และร้อยละ 13.738 ตามลำดับ

## 1.2 วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และเป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

1. **ธุรกิจการลงทุน** คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ
2. **ธุรกิจธนาคารพาณิชย์** คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทเข้าถือหุ้นในธนาคาร ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
3. **ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน** คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทเข้าถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
4. **ธุรกิจหลักทรัพย์** คือ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 99.80 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
5. **ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน** คือ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยบริษัทเข้าถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด

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

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

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

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

### วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และเป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดวิสัยทัศน์ และพันธกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การกำหนดแผนกลยุทธ์เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด รวมทั้งได้ทบทวนความเหมาะสมของวิสัยทัศน์ และพันธกิจทุกปี

ปี 2560 คณะกรรมการธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้ทบทวนวิสัยทัศน์ และพันธกิจ ดังนี้



#### ค่านิยมองค์กร

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

**PRO-Active** คือ ค่านิยมของธนาคาร เพื่อหล่อหลอมพนักงานให้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ โดยสะท้อนผ่านพฤติกรรมการทำงาน การอยู่ร่วมกัน การปฏิบัติต่อลูกค้า ตลอดจนผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

รายละเอียดของ **PRO-Active** หรือ ค่านิยมองค์กร บริษัทได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี 2560 (แบบ 56-1) ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ หัวข้อ 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ หน้าที่ 2-3 ถึง หน้าที่ 2-4

#### เป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดกลยุทธ์ให้เป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อทำธุรกิจทางการเงินที่ครบวงจร ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการต่างๆ ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทั้งด้านเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ กองทุน หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงิน และบริการต่างๆ เช่น บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ บริการรับชำระภาษีของกรมสรรพากร บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต บริการ Cash Management เป็นต้น รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพการบริการ และการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็วและตรงต่อความต้องการของลูกค้า

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

### 1.2.2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และเป็นบริษัทแกน ธนาคารได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ ได้พิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องปฏิบัติ โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรในแต่ละปี และมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

#### การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

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

ในปี 2560 คณะกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้ทบทวนวิสัยทัศน์ และพันธกิจเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

รายละเอียดของวิสัยทัศน์ และพันธกิจ บริษัทได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี 2560 (แบบ 56-1) ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ หัวข้อ 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ หน้าที่ 1-2

#### เป้าหมายการดำเนินงาน

การขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการเพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม การให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อช่วยในการทำงานรวดเร็วและมุ่งสู่การเป็น Digital Banking ธนาคารได้ให้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต และได้ต่อยอดพัฒนาเป็นรูปแบบแอปพลิเคชัน เพื่อทำธุรกรรมทางการเงินบนโทรศัพท์มือถือ รวมทั้งการทำตลาดผ่าน Social Media เช่น Line Facebook และ Youtube เพื่อเพิ่มช่องทางการสื่อสารเพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้มากขึ้น

นอกจากเป้าหมายการขยายฐานด้านธุรกิจแล้ว ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

### 1.2.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล บริษัทวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท และมีการติดตามทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและเมื่อเดือนตุลาคม 2557 บริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

#### บริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทต่างๆ ดังนี้

1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ค
  - 1.1 ประเภทการจัดการกองทุนรวม
  - 1.2 ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล

- 1.3 ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
- 1.4 ประเภทการค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
- 1.5 ประเภทการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
- 1.6 ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
- 1.7 ประเภทการจัดการเงินร่วมลงทุน
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
  - 2.1 ประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
  - 2.2 ประเภทการเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
3. การเป็นผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
4. การเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

### วิสัยทัศน์ (Vision)

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

### พันธกิจ (Mission)

เป็นธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท ให้มีบริการที่หลากหลายขึ้น และเพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้สนใจลงทุนโดยการลงทุนผ่านกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งมีผู้บริหารจัดการลงทุนที่เป็นมืออาชีพดูแลจัดการลงทุนให้เป็นบริษัทจัดการที่สร้างผลตอบแทนให้เป็นที่พอใจทั้งแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นของกิจการ

### เป้าหมายการดำเนินงาน

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

#### 1.2.4 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และเป็นบริษัทแกน เปิดให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์ ภายใต้ชื่อย่อ “LHS” โดยเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 5 และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจดังนี้

#### ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก

- 1) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
- 2) การค้าหลักทรัพย์
- 3) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
- 4) การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน

- 5) การจัดการกองทุนรวม
- 6) การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
- 7) กิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
- 8) การจัดการเงินร่วมทุน

#### ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1

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

#### เป้าหมายการดำเนินงาน

บริษัทมีแผนพัฒนาและปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่องควบคู่กับการขยายฐานลูกค้าเพื่อให้ธุรกิจขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 บริษัทคาดว่าจะมีปริมาณการซื้อขายเติบโตในระดับที่ใกล้เคียงกับปี 2560 นอกจากนี้บริษัทมีเป้าหมายในการเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานสนับสนุน และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อการบริหารจัดการ การปฏิบัติงาน การให้บริการที่ดีที่สามารถตอบสนองต่อทุกความต้องการของลูกค้า รวมทั้งการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่บริษัทยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง

#### 1.2.5 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินแบบครบวงจรทั้งการเสนอขายหลักทรัพย์ให้กับประชาชน การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การควบรวมกิจการ การประเมินมูลค่าหุ้น การจัดหาแหล่งเงินทุน การปรับโครงสร้างหนี้ การวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ และการให้คำปรึกษาทางการเงิน

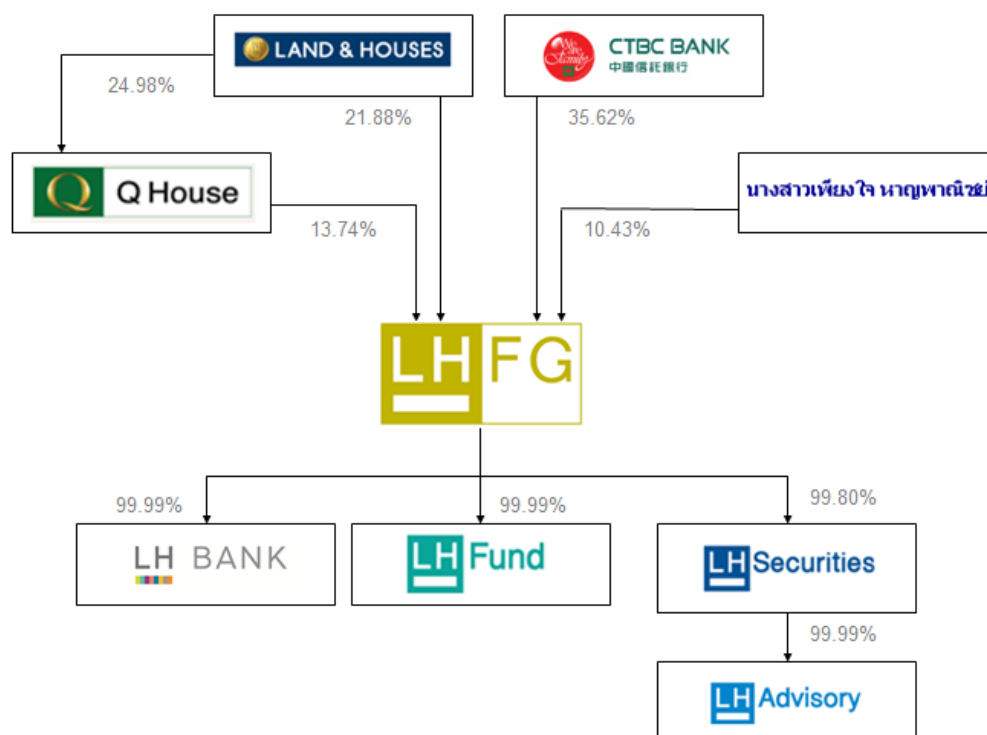
#### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นโดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non - operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ ดังนั้น การประกอบธุรกิจของบริษัทจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย และบริษัทที่บริษัทเข้าถือหุ้นโดยอ้อม

การประกอบธุรกิจของบริษัทแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย สามารถแบ่งได้ 5 ประเภทธุรกิจ คือ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อให้มีความหลากหลายในด้านบริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ และสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร



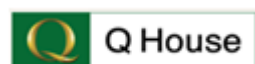
## โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



## หมายเหตุ



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: CTBC Bank Company Limited

นางสาวเจียงใจ นฤพาศนัย

: มารดาของ นายอนันต์ อัสวโกติน



: บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด



: บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวซอรี จำกัด

## 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันปิดทะเบียนเมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2560 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด
1.	นายอนันต์ อัครโกสิน*	2,859,167,547	23.93
2.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	2,190,499,238	18.33
3.	GIC PRIVATE LIMITED	1,932,798,432	16.17
4.	บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด*	676,289,269	5.66
5.	CHASE NOMINEES LIMITED	628,102,201	5.26
6.	สำนักงานประกันสังคม	388,652,340	3.25
7.	LITTLEDOWN NOMINEES LIMITED	246,996,381	2.07
8.	THE BANK OF NEW YORK MELLON	154,385,339	1.29
9.	น.ส.เพ็ญใจ หาญพาณิชย์*	134,960,000	1.13
10.	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	130,008,476	1.09
รวมรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก		9,341,859,223	78.18
กลุ่มผู้ถือหุ้นรายย่อย		2,607,853,953	21.82
รวมผู้ถือหุ้นทั้งหมด		11,949,713,176	100.00

หมายเหตุ \* ผู้ถือหุ้นกลุ่มนายอนันต์ อัครโกสิน ถือหุ้นรวมกันในสัดส่วนร้อยละ 30.72

\*\* Nominees ดังกล่าวไม่มีความสัมพันธ์ที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 และผู้ถือหุ้นที่อยู่ภายใต้ผู้มีอำนาจควบคุมเดียวกันกับกลุ่มนายอนันต์ อัครโกสิน และ/หรือ กรรมการผู้บริหารของบริษัทแต่อย่างใด ซึ่งได้รวมหุ้นที่ถือผ่านไทยเอ็นวีดีอาร์ด้วย

### 1.3.2 โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ของบริษัท ควอลิตี้เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันปิดสมุดทะเบียนเมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

ลำดับที่	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด
1.	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	2,675,945,601	24.98
2.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	788,284,666	7.36
3.	STATE STREET EUROPE LIMITED	349,878,519	3.27
4.	N.C.B.TRUST LIMITED-NORGES BANK 11	276,628,600	2.58
5.	GOLDMAN SACHS INTERNATIONAL	243,030,700	2.27
6.	J.P. MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A. LEND	231,246,666	2.16
7.	นายวินัย เตียวสมบุญกิจ	195,278,200	1.82
8.	UBS AG LONDON BRANCH	177,642,991	1.66
9.	CHASE NOMINEES LIMITED	166,575,697	1.55
10.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เค มาสเตอร์ พูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว	141,218,731	1.32
รวมรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก		5,245,730,371	48.96
กลุ่มผู้ถือหุ้นรายย่อย		5,468,651,274	51.04
รวมผู้ถือหุ้นทั้งหมด		10,714,381,645	100.00



## 1.3.3 โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันปิดสมุดทะเบียน เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2560 มีดังนี้

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

## 1.3.4 โครงสร้างการถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

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

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด
1.	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,999,999,900	99.99
2.	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายย่อย	100	0.01
รวม		2,000,000,000	100.00

## 1.3.5 โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด
1.	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2,999,995	99.99
2.	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายย่อย	5	0.01
รวม		3,000,000	100.00

## 1.3.6 โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด
1.	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	635,925,646	99.80
2.	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายย่อย	1,289,384	0.20
รวม		637,215,030	100.00

## 1.3.7 โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด
1.	บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	1,999,998	99.99
2.	กลุ่มผู้ถือหุ้นรายย่อย	2	0.01
รวม		2,000,000	100.00

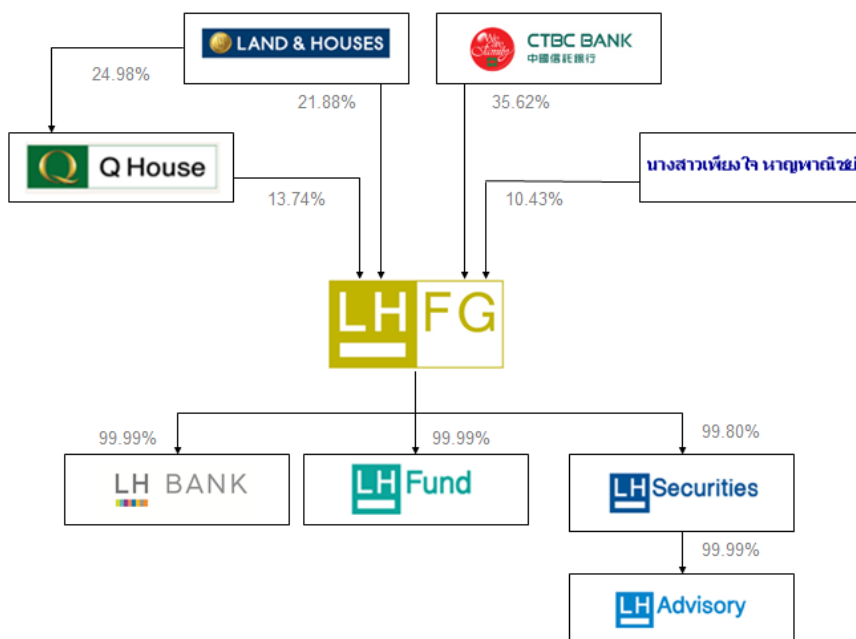
## 1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

- ไม่มี -

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

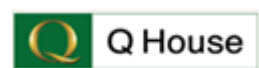
### 1. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



#### หมายเหตุ



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: CTBC Bank Company Limited

นางสาวเพ็ญใจ นฤพาณิชย์

: มารดาของ นายอนันต์ อัครโคติน



: บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด



: บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวซอรี่ จำกัด

### การดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แบ่งการดำเนินงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

- ธุรกิจการลงทุน คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
- ธุรกิจหลักทรัพย์ คือ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน คือ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 2.1 ธุรกิจการลงทุน

#### บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

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

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

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

#### วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และเป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

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

ปี 2560 คณะกรรมการธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้ทบทวนวิสัยทัศน์ และพันธกิจ ดังนี้



### ค่านิยมองค์กร

การพัฒนาเชิงความรู้ นอกจากองค์ความรู้ที่สนับสนุนการทำงานแล้ว ในด้านพฤติกรรมการทำงานและการอยู่ร่วมกัน ธนาคารมีแนวทางในการสร้างค่านิยมองค์กรเพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ และมีพฤติกรรมที่อยู่บนค่านิยมเดียวกัน ผ่านกระบวนการสื่อสาร การเรียนรู้ และการทำงาน บนค่านิยม PRO-Active เพื่อให้พนักงานทุกคนได้ร่วมเติบโตไปพร้อมกับธนาคารอย่างยั่งยืน

PRO-Active คือ ค่านิยมของธนาคาร เพื่อหล่อหลอมพนักงานให้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ โดยสะท้อนผ่านพฤติกรรมการทำงาน การอยู่ร่วมกัน การปฏิบัติต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

#### PROfessional



PRO – Professional : “พัฒนาศักยภาพ สร้างสรรค์งานเชิงรุก พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง”

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานมีความสามารถในระดับความเป็นมืออาชีพ รอบรู้ในงานและระบบงาน มุ่งพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง เคร่งครัดในกฎระเบียบ มีการสร้างสรรค์งานในเชิงรุก ยึดหยุ่นและพร้อมเปลี่ยนแปลงรูปแบบวิธีการทำงานให้มีความเป็นปัจจุบันเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าอยู่เสมอ

#### ACcountability



Ac – Accountability : “รับผิดชอบในทุกมิติ ยึดมั่นสัจจะ ใฝ่สำเร็จ”

ธนาคารส่งเสริมความมีจิตวิญญาน ความเป็นเจ้าขององค์กร มีความรับผิดชอบในงาน มุ่งทำงานให้ลุล่วงตรงตามกำหนดเวลา มีสัจจะ ปฏิบัติตามคำมั่นสัญญา โดยมองเป้าหมายและความสำเร็จตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารเป็นสำคัญ

#### Teamwork



T – Teamwork : “เปิดใจแก่กัน ทำงานเป็นทีม มุ่งสู่เป้าหมายร่วม”

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ รับฟัง ยอมรับความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ประสานแนวคิดเพื่อความสำเร็จของทีมและธนาคาร

## Integrity



## I – Integrity : “สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส”

ธนาคารส่งเสริมให้มีการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ต่อธนาคาร อาชีพ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สามารถดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดีในทุกกระบวนการของการทำงาน ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความยุติธรรม

## Visioning



## V – Visioning : “คิดนอกกรอบ มองกว้างไกล ยึดมั่นในเป้าหมาย”

ธนาคารส่งเสริมให้การทำงานมีแบบแผน กำหนดเป้าหมายการทำงานได้อย่างชัดเจนทั้งระยะสั้นและระยะยาว สามารถปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดโดยมีการติดตาม ประเมินผล เพื่อพัฒนาปรับปรุงข้อบกพร่อง โดยยึดมั่นในหลักการมีความคิดสร้างสรรค์ และคำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคาร และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระยะยาว

## Excellence Service



## E – Excellence Service : “ใจรักบริการ ให้เกียรติ จิตอาสา”

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีค่านิยมในด้านการให้บริการที่เป็นเลิศ สามารถให้บริการที่สร้างความประทับใจให้แก่ลูกค้าทั้งภายในและภายนอก ด้วยความทุ่มเททั้งร่างกายแรงใจ มีจิตอาสาในการให้ความช่วยเหลือแก่เพื่อนพนักงาน หน่วยงาน และธนาคาร สนับสนุนให้พนักงานสามารถให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า และมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงลูกค้าเป็นสำคัญ

## ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

## บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

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

## วัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท มีดังนี้

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

## เป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดกลยุทธ์ให้เป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อทำธุรกิจทางการเงินที่ครบวงจร ปัจจุบันกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการต่างๆ ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ทั้งด้านเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ กองทุน หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงินและบริการต่างๆ เช่น บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ บริการรับชำระภาษีของกรมสรรพากร บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต บริการ Cash Management เป็นต้น รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพการบริการ และการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็วและตรงต่อความต้องการของลูกค้า



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

## 2.2 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

### ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินกิจการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อย่อย

เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 กระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อย่อย จำกัด (มหาชน) ปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยใช้ชื่อว่าธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และได้ดำเนินการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554

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

### การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

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

### เครือข่ายสาขาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้สร้างเครือข่ายสาขาเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง กลยุทธ์การขยายสาขาภูมิภาคของธนาคารส่วนใหญ่เป็นสาขาที่เปิดใน HomePro ซึ่งธนาคารได้ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ที่จะขยายสาขาในทุกจังหวัดที่มี HomePro ตั้งอยู่ ซึ่งเป็นยุทธศาสตร์การขยายสาขาของธนาคาร เพื่อให้มีจุดบริการครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศและเป็นการขยายฐานลูกค้า ปัจจุบันธนาคารมี 133 สาขา แบ่งตามภูมิภาคดังนี้

● กรุงเทพมหานคร และปริมณฑล	64	สาขา
● ภาคกลาง	10	สาขา
● ภาคเหนือ	7	สาขา
● ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	19	สาขา
● ภาคตะวันออก	11	สาขา
● ภาคตะวันตก	7	สาขา
● ภาคใต้	15	สาขา



## ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

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

### 1. บริการด้านเงินฝาก

เป็นการให้บริการด้านเงินฝากสำหรับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ กองทุน และสหกรณ์ และสถาบันการเงินในประเทศ โดยให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ อาทิเช่น

#### ● เงินฝากออมทรัพย์

- เงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มค่าด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูง สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัว และดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกวัน

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

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

● เงินฝากไม่ประจำ เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทหนึ่งที่ได้ดอกเบี้ยสูง โดยทุกขณะต้องมีเงินฝากคงเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัว

● เงินฝากกระแสรายวัน เป็นบัญชีเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ รับดอกเบี้ยเพิ่มพูนทุกวัน สะดวกกับการเบิก ถอน ไม่ว่าจะเป็นการจ่ายผ่านเช็ค หรือถอนผ่านบัตรเอทีเอ็ม

● เงินฝากประจำ และใบรับเงินฝากประจำ (FDR) เป็นเงินฝากที่สร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาการฝากให้เลือกตามความต้องการ และจ่ายคืนเมื่อครบกำหนด

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

### กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นความหลากหลายเหมาะสมกับอาชีพและฐานะการเงินของลูกค้ากลุ่มต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างอย่างทั่วถึง โดยให้ผลตอบแทนในอัตราที่จูงใจ ควบคู่กับสิทธิประโยชน์ด้านต่างๆ ซึ่งเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้ง การจัดกิจกรรมสนับสนุนการต่างๆ เพื่อตอบสนองลูกค้าและเป็นการรักษาลูกค้าเงินฝากซึ่งได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี

สาขาของธนาคารเป็นช่องทางที่ช่วยในการขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และเป็นช่องทางในการให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ รวมทั้งให้คำแนะนำเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและมีความพึงพอใจ ธนาคารได้จัดแคมเปญและโปรโมชั่นใหม่ๆ และการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าที่มุ่งเน้นตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อเป็นการดึงดูดและเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มาใช้บริการกับธนาคารเพิ่มมากขึ้น และเป็นการสร้างโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ (Cross-selling) เพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบ เช่น ต้นทุนของธนาคาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจ และสภาวะการแข่งขันการระดมเงินฝาก เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้เน้นการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นการบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ (Cross-selling) เพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม

## 2. บริการด้านสินเชื่อ

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

### 1. บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

### 2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักรและอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจตามความต้องการของลูกค้า

ประเภทสินเชื่อแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

#### - สินเชื่อระยะสั้น

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสด ที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ยืม อยู่วงเงินไม่เกิน 1 ปี เช่น Overdraft (O/D) สินเชื่อตัวสัญญาใช้เงิน (P/N)

#### - สินเชื่อระยะยาว

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

#### - สินเชื่อแฟคตอริง

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

#### - สินเชื่อเช่าซื้อ - เพื่อการพาณิชย์

เป็นบริการสินเชื่อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ ธุรกิจบริการรถเช่า และอื่นๆ

#### - บริการออกหนังสือค้ำประกัน อ่าวัล และรับรองตัวเงิน

เป็นบริการออกหนังสือค้ำประกัน อ่าวัล และรับรองตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้วงหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างหรือการยื่นประมูลงาน เช่น

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

#### - บริการให้คำปรึกษาและบริการอื่นๆ ด้านสินเชื่อ

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

### 3. สินเชื่อรายย่อย (Retail)

เป็นบริการสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

#### ● สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยทุกโครงการ
- **สินเชื่อ Refinance** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม สามารถขอวงเงินเพิ่มสำหรับการต่อเติม ตกแต่ง ซ่อมเฟอร์นิเจอร์ ด้วยเงื่อนไขพิเศษ

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

#### กลยุทธ์การแข่งขันบริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับกลุ่มลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับประเภทธุรกิจของลูกค้าแต่ละรายและมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว

เพื่อขยายฐานลูกค้า SMEs ธนาคารเน้นกลยุทธ์การขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและรักษฐานลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคารอย่างยาวนาน สำหรับฐานลูกค้าใหม่ธนาคารตั้งเป้าหมายสินเชื่อ ไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี และใช้กลยุทธ์ให้สาขาของธนาคารทั้งในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล รวมถึงภูมิภาคทั่วประเทศเป็นผู้แนะนำสินเชื่อ รวมทั้งให้ลูกค้าเดิมแนะนำบริการสินเชื่อของธนาคารไปยังเพื่อน หรือคู่ค้าทางธุรกิจให้มาใช้บริการสินเชื่อของธนาคาร

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายโดยการเน้นการบริการที่ดี มีคุณภาพและรวดเร็ว รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ประกอบการและพนักงานขายของโครงการที่อยู่อาศัยและการจัดรายการส่งเสริมการขายตามวาระพิเศษ

### 3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์เป็นบริการที่ธนาคาร ให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เนื่องจากปัจจุบันประเทศไทยและสังคมไทย กำลังเข้าสู่ยุคดิจิทัล ดังนั้นการทำธุรกรรมหรือบริการ จากนี้ไปจะเน้นเรื่องดิจิทัลเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนาและเพิ่มบริการด้านอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการทำธุรกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัล เช่น

- **บริการตู้เอทีเอ็ม** เป็นบริการถอนเงินสด โอนเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ การโอนเงินพร้อมเพย์ที่ตู้เอทีเอ็มของธนาคาร ไปยังบุคคลทั่วไป โดยตู้เอทีเอ็มของธนาคารสามารถรับบัตรเอทีเอ็ม และบัตรเดบิตทุกธนาคาร รวมถึงบัตร JCB (Japan Credit Bureau) และบัตร UPI (UnionPay International) ที่เป็น Chip Card เพื่อให้บริการแก่นักธุรกิจ นักท่องเที่ยว และบุคคลทั่วไป ให้สามารถถอนเงินสดเป็นสกุลเงินบาทได้

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



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

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

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

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

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

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

- **บริการ Cash Management** เป็นบริการทางการเงินสำหรับธุรกิจที่สะดวก รวดเร็ว ลดงานเอกสาร ลดต้นทุนการบริหาร เพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการธุรกิจอย่างลงตัว ได้แก่

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





- บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (LH Bank M Choice) เป็นบริการที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวก รวดเร็ว ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านโทรศัพท์มือถือ โดยไม่มีข้อจำกัดด้าน เครือข่าย ไม่ต้องเปลี่ยนซิม



- บริการ SMS Alert เป็นบริการส่งข้อความ SMS แจ้งเตือนเมื่อมีเงินเข้าออกผ่านบัญชีเงินฝากของลูกค้าผ่านทาง โทรศัพท์มือถือ ทำให้รู้สถานะของบัญชีเพื่อเพิ่มความมั่นใจ ในการทำ ธุรกรรมทางการเงินมากยิ่งขึ้น โดยสามารถเลือกวงเงินแจ้งเตือนได้ตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไป เพียงลงทะเบียนสมัครใช้บริการ LH Bank SMS Alert ที่ สาขาธนาคาร หรือ Call Center 0 2359 0000 หรือ ที่ตู้เอทีเอ็ม หรือ บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต



#### - บริการรับชำระภาษีกับกรมสรรพากร

เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้าและ ประชาชนทั่วไปในการชำระภาษีผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ ผ่านเครือข่าย สาขาของ LH Bank ผ่านตู้เอทีเอ็ม LH Bank หรือผ่านบริการธนาคาร ทางอินเทอร์เน็ต LH Bank Speedy

- บริการพร้อมเพย์ (LH Bank PromptPay) เป็น บริการรับ-โอนเงินรูปแบบใหม่ โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับหมายเลขบัตรประชาชน, หมายเลข โทรศัพท์มือถือ หรือ หมายเลข e-Wallet ก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝาก



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

#### ประโยชน์ที่ได้รับจากบริการพร้อมเพย์

##### สะดวก รวดเร็ว

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

##### ปลอดภัย

- ลดความเสี่ยงจากการพกพาเงินสด ส่งมอบเงินสดและสามารถตรวจสอบรายการโอนเงินได้

##### ประหยัด

- ค่าธรรมเนียมการใช้บริการต่ำกว่าการโอนเงินแบบอื่นๆ

เพิ่มความคุ้มค่าและสิทธิประโยชน์ต่างๆ เมื่อสมัครใช้บริการพร้อมเพย์คู่กับบัญชีเงินฝากออมทรัพย์/ บัญชีกระแสรายวันของ LH Bank จะได้รับสิทธิประโยชน์ที่เพิ่มขึ้นดังนี้



1. **ประหยัด** บัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิต LH Bank กดฟรีทั่วประเทศผ่านตู้เอทีเอ็ม LH Bank ไม่จำกัดจำนวนครั้ง และกดฟรี 6 ครั้งต่อเดือน ผ่านตู้เอทีเอ็มต่างธนาคาร
2. **สะดวก** ใช้บริการได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลาด้วย บริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง (LH Bank Speedy) และ บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (LH Bank M Choice)
3. **คุ้มค่า** รับดอกเบี้ยสูง และสามารถเบิกถอนเมื่อไหร่ก็ได้
4. **คุ้มครอง** ประกันอุบัติเหตุกรณีเสียชีวิต ไม่ต้องจ่ายค่าเบี้ยประกัน ไม่ต้องตรวจสุขภาพ ให้ความคุ้มครองสูงสุด 25 เท่า ของยอดเงินฝากคงเหลือ เมื่อผูกบัญชีเงินฝากคุ้มครองชีวิต 1 กับบริการพร้อมเพย์

#### 4. บริการด้านอื่นๆ

- **บริการด้านประกัน** มีผลิตภัณฑ์ประกันให้เลือกหลายแบบตามความต้องการของลูกค้า ทั้งประกันชีวิต และ ประกันวินาศภัย โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก ดังนี้
  - **บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต** ให้กับ
    - บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท เอ ไอ เอ จำกัด
  - **บริการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย** ให้กับ
    - บริษัท ซับส์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท จรุธประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)
  - **บริการซื้อขายหน่วยลงทุน** ธนาคารเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ ซึ่งมีกองทุนประเภทต่างๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund หรือ RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund หรือ LTF) ดังนี้
    - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (LH FUND)
    - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด (ASP)
    - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มพี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM)
    - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (MFC)
    - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM)
    - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด (ONEAM)
    - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM)
    - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด (TMBAM)
    - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โซลาริส จำกัด (S-FUND)
    - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (KSAM)
    - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (PHATRA)
    - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี(ประเทศไทย) จำกัด (UOBAM)
    - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (TISCO)
    - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด (KASSET)

#### ● บริการ LH Bank Privilege Banking

เป็นบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ด้วยบริการเหนือระดับเอกสิทธิ์ สำหรับลูกค้าระดับพรีเมียม ด้วยสิทธิประโยชน์ต่างๆ อาทิ บริการให้คำปรึกษาและวางแผนด้านการเงิน ช่วยดูแลและบริหารเงินในพอร์ตอย่างมีประสิทธิภาพ บริการช่วยเหลือฉุกเฉินบนท้องถนนและภายในบ้าน



#### ● บริการฝาก-ถอน ไม่ต้องเขียนสลิป เป็น

บริการที่เพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการที่สาขาเพียงลูกค้าแจ้งความประสงค์ ฝาก-ถอน เงินสดกับพนักงานพนักงานจะทำการรายการและจัดทำสลิปให้ลูกค้าลงนาม

#### ● บริการรับคำขอตรวจเครดิตบูโรผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปที่ต้องการตรวจสอบข้อมูลเครดิตของตนเอง โดยสามารถใช้บริการได้ที่เคาน์เตอร์ของธนาคารได้ทุกสาขาทั่วประเทศ

#### ● บริการทางการเงินบนรถตู้เคลื่อนที่

เปรียบเสมือนสาขาเคลื่อนที่ของธนาคาร เพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าตามจุดต่างๆ โดยธุรกรรมทางการเงินที่ให้บริการ ได้แก่ บริการเปิดบัญชีเงินฝาก บริการรับฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน รับชำระค่าสินค้าและบริการ



#### ● บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน อาทิ

แคชเชียร์เช็ค และเช็คของขวัญ

#### ● บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ อาทิ

ค่าสาธารณูปโภค ค่าบัตรเครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงระบบหักบัญชีอัตโนมัติ ซึ่งธนาคารเป็นตัวแทนของเคาน์เตอร์เซอร์วิส (Counter Service) และทรูมันนี่ (True Money) ในการเป็นจุดรับชำระค่าสินค้าและบริการมากกว่า 500 บริการ

#### ● บริการเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้บริษัทหลักทรัพย์ ให้กับ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

#### ● บริการเป็นผู้แนะนำกองทุนส่วนบุคคล ให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

#### ● บริการอื่นๆ เช่น บริการให้เชาตู้รับฝาก

### ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

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

### เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

การขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการเพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม การให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อช่วยให้การทำงานรวดเร็วและมุ่งสู่การเป็น Digital Banking ธนาคารได้ให้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต และได้ต่อยอดพัฒนาเป็นรูปแบบแอปพลิเคชัน เพื่อทำธุรกรรม

ทางการเงินบนโทรศัพท์มือถือ รวมทั้งการทำการตลาดผ่าน Social Media เช่น Line Facebook และ Youtube เพื่อเพิ่มช่องทางการสื่อสารเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้มากขึ้น

นอกจากเป้าหมายการขยายฐานด้านธุรกิจแล้ว ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

## 2.3 ธุรกิจหลักทรัพย์สินจัดการกองทุน

### บริษัทหลักทรัพย์สินจัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์สินจัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล บริษัทวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท และมีการติดตาม ทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและเมื่อเดือนตุลาคม 2557 บริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

บริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทต่างๆ ดังนี้

1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สิน แบบ ค
  - 1.1 ประเภทการจัดการกองทุนรวม
  - 1.2 ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
  - 1.3 ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์สินที่เป็นหน่วยลงทุน
  - 1.4 ประเภทการค้าหลักทรัพย์สินที่เป็นหน่วยลงทุน
  - 1.5 ประเภทการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์สินที่เป็นหน่วยลงทุน
  - 1.6 ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
  - 1.7 ประเภทการจัดการเงินร่วมลงทุน
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
  - 2.1 ประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
  - 2.2 ประเภทการเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
3. การเป็นผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
4. การเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

### วิสัยทัศน์ (Vision)

บริษัทหลักทรัพย์สินจัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด จะเป็นบริษัทที่มีมาตรฐานประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานที่คำนึงและรักษาผลประโยชน์ที่เหมาะสมที่สุดให้แก่ลูกค้าภายใต้หลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลักความระมัดระวัง (Duty of Care)

### พันธกิจ (Mission)

เป็นธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท ให้มีบริการที่หลากหลายขึ้น และเพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้สนใจลงทุนโดยการลงทุนผ่านกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งมีผู้บริหารจัดการลงทุนที่เป็นมืออาชีพดูแลจัดการลงทุนให้ เป็นบริษัทจัดการที่สร้างผลตอบแทนให้เป็นที่พอใจทั้งแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นของกิจการ

### ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ให้ความสำคัญและเน้นการทำตลาดให้มีความหลากหลาย เพื่อให้ครอบคลุมทุกระดับความต้องการและทุกกลุ่มของผู้ลงทุน และเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืน หน่วยลงทุนอื่น รวมทั้งการจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด ควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ มีดังนี้

- **กองทุนรวม** เป็นบริการจัดการกองทุนรวม โดยเสนอขายหน่วยลงทุนต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนสถาบัน โดยพิจารณาจากความต้องการของผู้ลงทุน บริษัทเน้นวิธีการจัดการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ มีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการลงทุน และรายงานสภาพตลาดการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบอย่างสม่ำเสมอ
- **กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ที่เน้นการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่มีรายได้ประจำ เช่น อาคารสำนักงาน เซอร์วิสอพาร์ทเม้นท์ โดยรายได้สุทธิที่เกิดจากกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จะถูกส่งไปให้ผู้ลงทุนในรูปแบบปันผล รวมถึงการรายงานข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมอย่างสม่ำเสมอ และจัดทำรายงานประจำปีส่งให้ผู้ถือหุ้น
- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ** เป็นบริการจัดการลงทุนให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดตั้งโดยความสมัครใจของบริษัท นายจ้างที่ต้องการออมเงินเพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่พนักงาน และให้พนักงานออมเงินเข้ากองทุนอีกส่วนหนึ่ง เมื่อออกจากงานหรือเกษียณอายุ สมาชิกจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ซึ่งบริษัทจะนำเงินดังกล่าวไปลงทุนให้เหมาะสมกับภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลาเพื่อให้เงินออมมีผลประโยชน์สะสมให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสมและพอเพียงสำหรับการดำรงชีวิตภายหลังเกษียณหรือพ้นสภาพการเป็นพนักงาน ซึ่งกองทุนมีทั้งรูปแบบที่ให้พนักงานตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนเองให้เหมาะสมกับความต้องการและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หรือแบบที่คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นผู้เลือก โดยบริษัทมีการจัดทำรายงานสรุปยอดเงินลงทุน และประเมินผลตอบแทนให้แก่พนักงาน และบริษัทนายจ้างอย่างสม่ำเสมอ
- **กองทุนส่วนบุคคล** เป็นบริการจัดการลงทุนแก่ผู้ลงทุนทั้งบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล การจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งครอบคลุมการจัดการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าและมีการจัดทำรายงานสรุปและประเมินผลให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ
- **ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ได้หลากหลายประเภทมากขึ้น รวมถึงอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศผู้จัดการกองทรัสต์จะลงทุนและบริหารจัดการทรัสต์ โดยมุ่งสร้างผลประโยชน์ตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นหน่วยทรัสต์ ตลอดจนมีการรายงานข้อมูลมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอย่างสม่ำเสมอ และจัดประชุมผู้ถือหุ้นหน่วยทรัสต์เป็นประจำทุกปี
- **ทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการในฐานะทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะควบคุมดูแลการบริหารงานกองทรัสต์ของผู้จัดการกองทรัสต์ เพื่อให้เป็นไปตามสัญญาก่อตั้งทรัสต์กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นหน่วยทรัสต์

### ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ปี 2560 แม้ว่าจะเป็นปีที่เศรษฐกิจโลกจะมีทิศทางขยายตัวต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา แต่การเติบโตของเศรษฐกิจโลกอาจส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อทั่วโลกเร่งตัวสูงขึ้นเร็วกว่าที่ตลาดคาดไว้ ซึ่งอาจเป็นผลให้ธนาคารกลางในประเทศหลักทั่วโลกใช้นโยบายการเงินที่เข้มงวดขึ้น ผลักดันให้อัตราดอกเบี้ยทั่วโลกอาจปรับตัวสูงขึ้น ทำให้การลงทุนในตลาดหุ้นทั่วโลกได้รับความน่าสนใจน้อยลง และเนื่องจากแผนงานบริษัทในปีนี้ ซึ่งมุ่งเน้นขยายขนาดและจำนวนกองทุนส่วนใหญ่ซึ่งเป็นกองทุนประเภทตราสารทุน ดังนั้นหากความน่าสนใจต่อการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทหุ้นหรือตราสารทุนได้รับความน่าสนใจลดลง อาจกระทบกับแผนงานของบริษัทได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทมีแผนรองรับหากเกิดกรณีดังกล่าวไว้แล้ว เช่น การออกกองทุนประเภทผสม กองทุนประเภทตราสารหนี้ทั่วโลกระยะสั้น เพื่อลดความเสี่ยงหากสินทรัพย์ประเภทหุ้น หรือตราสารทุนได้รับความสนใจจากตลาดลดลง

### เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

ปี 2561 บริษัทจะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในการบริหารกองทุนรวม ได้แก่ กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และการให้บริการเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และบริษัทจะเพิ่มบริการ เช่น ธุรกิจการเป็นนายทะเบียนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และธุรกิจการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทมีเป้าหมายเพิ่มช่องทางการจำหน่ายหน่วยลงทุนของกองทุนรวมผ่านธนาคารพาณิชย์ที่เป็นผู้สนับสนุนการขาย (Open

Architecture) ที่มีนโยบายเปิดกว้างในการนำเสนอกองทุนรวมของบริษัทจัดการอื่นๆ เสนอขายให้กับลูกค้าของธนาคาร และเพิ่มช่องทางให้ลูกค้าผู้ถือหน่วยสามารถทำการซื้อ และขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวมผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet Trading) เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทได้ง่ายขึ้น

## 2.4 ธุรกิจหลักทรัพย์

### บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

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

#### ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก

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

#### ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1

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

#### ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท

##### ■ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริษัทให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ กับลูกค้าบุคคลธรรมดา ลูกค้านิติบุคคล และลูกค้าสถาบัน โดยประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท แบ่งได้เป็น 3 แบบ ดังนี้

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

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

บริษัทมีนโยบายรับลูกค้าและแนวทางการพิจารณาเงินซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

1. บุคคลธรรมดา พิจารณาจากฐานะทางการเงิน อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ ความรู้ ความเข้าใจในการลงทุนในหลักทรัพย์ ความสามารถในการรับความเสี่ยง โดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ เช่น สำเนาบัตรประชาชน/ Bank Statement และข้อมูลแสดงฐานะการเงินอื่น



2. นิติบุคคล พิจารณาจากประเภทธุรกิจ ที่มาของรายได้และผลประกอบการธุรกิจ ความมั่นคงทางการเงิน ภาระหนี้สิน กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร อายุ อาชีพ ที่มาของรายได้ วัตถุประสงค์ในการลงทุนความสามารถในการรับความเสี่ยง โดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ เช่น งบแสดงฐานะการเงินย้อนหลัง หนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท รวมทั้งเอกสารแสดงฐานะการเงินอื่น เป็นต้น

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

#### ▪ ธุรกิจตัวแทนนายหน้าซื้อขายสัญญาล่วงหน้า

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

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

ทั้งนี้ บริษัทยังมีบริการ Single Stock Futures Block Trade สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ต้องการซื้อขายจำนวนสัญญาปริมาณมากอีกด้วย

#### ▪ ธุรกิจการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

บริษัทให้บริการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ให้กับบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ที่ประสงค์จะเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งตราสารหนี้ ตราสารทุน รวมทั้งการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไป (PO) และการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (RO)

#### ▪ ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นบริการด้านการบริหารทรัพย์สินตามที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้า โดยจะกำหนดกรอบการลงทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ผ่านการลงทุนในกองทุนรวม บริษัทมีกองทุนหลากหลายประเภทจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำต่างๆ ให้ลูกค้าเลือกลงทุน ซึ่งลูกค้าจะได้รับการดูแลและรับคำปรึกษาจากเจ้าหน้าที่ที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญด้านการวางแผนการลงทุนและการวางแผนภาษี การให้บริการของบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ และให้ความสำคัญในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการควบคุมข้อมูลภายในเพื่อมิให้เกิดความได้เปรียบเสียเปรียบในการลงทุนของบริษัทและการลงทุนของลูกค้า

ปัจจุบัน บริษัทมีบริการธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน 2 ประเภท ได้แก่

##### 1. บัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อ หรือ Omnibus Account

บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นบัญชีที่เพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมให้กับลูกค้า บริษัทมีระบบการซื้อขายที่เชื่อมโยงข้อมูลกับทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่บริษัทเป็นตัวแทนฯ ลูกค้าเพียงเปิดบัญชีกับบริษัทครั้งเดียว ก็สามารถทำการซื้อขายหน่วยลงทุนของทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนได้ ช่วยลดความยุ่งยากในการจัดเตรียมเอกสาร การทำการซื้อขาย และลูกค้าสามารถบริหารพอร์ตการลงทุนได้ง่ายขึ้น



## 2. บัญชีแบบเปิดเผยชื่อ หรือ Selling Agent Account

บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นบัญชีที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าที่ต้องการซื้อขายกองทุนรวม หุ้นระยะยาว (LTF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ซึ่งกองทุนดังกล่าวมีข้อกำหนดให้ลูกค้าต้องทำการลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ลงทุนเท่านั้น โดยบัญชีประเภทนี้มีข้อกำหนดที่ลูกค้าต้องเปิดบัญชีกับบริษัทจัดการทุกๆ บริษัทที่ต้องการลงทุน ซึ่งใช้เวลาและมีความยุ่งยากกับการเปิดบัญชีหลายครั้ง

### ■ ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

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

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

## ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

### 1. ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2561

เศรษฐกิจไทยปี 2561 มีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดีและเร่งขึ้นอย่างช้าๆ โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวในเกณฑ์ดีของเศรษฐกิจโลกและการส่งออกอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลให้การผลิตภาคอุตสาหกรรมมีแนวโน้มการฟื้นตัวที่ชัดเจนและสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจได้มากขึ้น เช่นเดียวกับการลงทุนรวมที่มีแนวโน้มเร่งตัวขึ้นตามแนวโน้มการปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องของการลงทุนภาคเอกชนที่ได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการปรับตัวลดลงของกำลังการผลิตส่วนเกินในอุตสาหกรรมสำคัญๆ และการปรับตัวดีขึ้นของความเชื่อมั่นในระบบเศรษฐกิจ รวมทั้งการขยายตัวเร่งขึ้นของการลงทุนภาครัฐตามความคืบหน้าของโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญๆ และการเพิ่มขึ้นของงบประมาณรายจ่ายลงทุน ในขณะที่สาขาเศรษฐกิจสำคัญอื่นๆ ยังมีแนวโน้มที่จะยังขยายตัวในเกณฑ์ดีอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามภาคเกษตรมีแนวโน้มชะลอตัวลง ทำให้การขยายตัวทางเศรษฐกิจต้องพึ่งพียงนอกภาคเกษตรมากขึ้น รวมทั้งระบบเศรษฐกิจและการเงินโลกยังมีความเสี่ยงที่จะผันผวนและต้องติดตามและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิด (ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ)

### 2. ปัจจัยจากตลาดต่างประเทศ

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

## 3. การเติบโตของระบบเทคโนโลยีสำหรับธุรกิจการเงิน

ภายใต้โลกแห่งยุคดิจิทัลที่ข้อมูลข่าวสารและบริการสามารถเข้าถึงลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและง่ายดาย จึงนับเป็นความท้าทายของการดำเนินธุรกิจที่ต้องปรับตัวตลอดจนก้าวให้ทันต่อความเปลี่ยนแปลงบริษัทจึงได้ดำเนินธุรกิจภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา มีการปฏิรูประบบการทำงานและการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้พนักงานสามารถเข้าถึงข้อมูลด้านการลงทุนได้ง่าย สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ทุกเวลา สอดคล้องกับการเติบโตของมูลค่าการซื้อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ตที่มีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่อง

#### 4. ปัจจัยอื่นๆ

ปัจจัยจากภัยธรรมชาติ ได้แก่ ฝนแล้ง น้ำท่วม แผ่นดินไหว หรือภัยพิบัติต่างๆ ความไม่สงบภายในประเทศ หรือการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ อาจส่งผลกระทบต่อภาวะทางเศรษฐกิจ และอาจมีผลกระทบต่อผลประกอบการของธุรกิจ

#### เป้าหมายการดำเนินธุรกิจปี 2561

บริษัทมีแผนพัฒนาและปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่องควบคู่กับการขยายฐานลูกค้าเพื่อให้ธุรกิจขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 บริษัทคาดว่าจะมีปริมาณการซื้อขายเติบโตในระดับดีเช่นเดียวกับปี 2560 นอกจากนี้บริษัทมีเป้าหมายในการเพิ่มประสิทธิภาพของหน่วยงานสนับสนุน และการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อการบริหารจัดการ การปฏิบัติงาน การให้บริการที่ดีที่สุดที่สามารถตอบสนองต่อทุกความต้องการของลูกค้า รวมทั้งการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่บริษัทยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง

#### 2.5 ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

##### บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินแบบครบวงจร ทั้งการเสนอขายหลักทรัพย์ให้กับประชาชน การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การควบรวมกิจการ การประเมินมูลค่าหุ้น การจัดหาแหล่งเงินทุน การปรับโครงสร้างหนี้ การวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ และการให้คำปรึกษาทางการเงิน

### 3. โครงสร้างรายได้

#### 3.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

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

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

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

## หมายเหตุ

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

## 3.2 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2560 ปี 2559 และปี 2558 จำแนกตามประเภทรายได้หลักเป็น 3 ประเภท คือ รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทรายได้	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,412.18	98.75	6,473.30	92.91	6,268.21	113.07
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,629.46	25.09	1,666.09	23.92	1,470.96	26.54
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	556.93	8.58	586.12	8.41	633.09	11.42
การให้เชาซื้อ	47.45	0.73	84.41	1.21	121.58	2.19
อื่นๆ	0.11	-	0.11	-	0.05	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,646.13	133.15	8,810.03	126.45	8,493.89	153.22
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	(2,152.47)	(33.15)	(2,464.44)	(35.37)	(2,776.29)	(50.08)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(607.53)	(9.36)	(536.70)	(7.70)	(383.92)	(6.93)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(95.30)	(1.47)	(206.00)	(2.96)	(274.42)	(4.95)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	(807.51)	(12.44)	(761.97)	(10.94)	(691.93)	(12.48)
อื่นๆ	(4.19)	(0.06)	(1.93)	(0.03)	(0.90)	(0.01)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,667.00)	(56.47)	(3,971.04)	(57.00)	(4,127.46)	(74.45)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,979.13	76.68	4,838.99	69.45	4,366.43	78.77
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าบริการ รับอาวัล และการค้าประกัน	41.11	0.63	46.05	0.66	43.50	0.79
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	337.15	5.19	237.86	3.41	212.47	3.83
อื่นๆ	410.02	6.31	352.96	5.07	199.61	3.60
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	788.28	12.14	636.87	9.14	455.58	8.22
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(58.85)	(0.91)	(56.68)	(0.81)	(50.71)	(0.91)
อื่นๆ	(75.80)	(1.17)	(69.59)	(1.00)	(55.49)	(1.00)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(134.65)	(2.07)	(126.27)	(1.81)	(106.20)	(1.91)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	653.63	10.07	510.60	7.33	349.38	6.30
รายได้อื่น						
กำไรจากเงินลงทุน	240.77	3.71	1,188.49	17.06	673.39	12.15
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตรา ต่างประเทศ	(0.80)	(0.01)	0.58	0.01	2.17	0.04
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	620.70	9.56	428.40	6.15	152.05	2.74
รวมรายได้อื่น	860.67	13.25	1,617.47	23.22	827.61	14.93
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,493.43	100.00	6,967.06	100.00	5,543.42	100.00

### 1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

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

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

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

### 2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวก ซึ่งประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมการชำระเงิน และการค้าประกัน และมาจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งประกอบด้วย ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุน และค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ เป็นต้น โดยในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 788.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 151.41 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.77

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 134.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 8.38 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.64

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

### 3. รายได้อื่น

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

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจโดยการเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) แต่จะเข้าถือหุ้นในบริษัทอื่นเพื่อการมีอำนาจควบคุมกิจการ บริษัทจัดตั้งขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้สถาบันการเงิน ปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

การประกอบธุรกิจของบริษัทแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งแบ่งเป็น 5 ประเภทธุรกิจ ได้แก่

- |                                 |   |
|---------------------------------|---|
| 1. ธุรกิจการลงทุน               | ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)      |
| 2. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์          | ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)                |
| 3. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน | ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด |
| 4. ธุรกิจหลักทรัพย์             | ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)     |
| 5. ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน    | ได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด            |

#### 3.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ บริษัทได้กำหนดโครงสร้างและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันและบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องตามกฎหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### 3.2 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิภาพ โดยการทำธุรกรรมจะมีกระบวนการวิเคราะห์ปัจจัยความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเพียงพอและเหมาะสม มีการทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอให้ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และมีการกำหนดกลยุทธ์ในการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยคำนึงถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

1. นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรฐานในการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อเป็นการสร้างกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระเบียบแบบแผนและเหมาะสมกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นแนวทางการกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ ซึ่งได้ให้บริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบระดับความเสี่ยงที่กลุ่มธุรกิจทางการเงินเผชิญอยู่ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่กำหนดไว้

3. นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีความพร้อมในการตอบสนองต่อเหตุการณ์วิกฤตที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพยากรบุคคล สิ่งแวดล้อมหรือความปลอดภัยของสถานที่ปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถบริหารจัดการเหตุการณ์วิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งสามารถจำกัดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ หรือบริการอันเนื่องมาจากการหยุดชะงักของธุรกิจ

4. นโยบายการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ เงินกองทุน ระดับความเสี่ยง กระบวนการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่มีส่วนได้เสียใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการทำธุรกรรมทางการเงินกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

## โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้กำหนดโครงสร้างองค์กรให้สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

**1. คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่กำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม ดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

**2. คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่สอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานทางการเงินที่ครบถ้วนเพียงพอและเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม มีการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**3. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล** มีหน้าที่กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล

**4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่ควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

**5. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง-ด้านปฏิบัติการ** มีหน้าที่ในการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมพร้อมทั้งกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

## ความเสี่ยงของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้น ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทสามารถแบ่งได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่

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

### 1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อลงทุนในกิจการอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้นการตัดสินใจลงทุนในกิจการต่างๆ จึงมีความสำคัญต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต โดยเน้นลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง



### 1.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะส่งผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์

การลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด บริษัทจึงเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ภาคธุรกิจเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 59,622.72 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 0.18 ล้านบาท เงินลงทุนเพื่อขายซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 12,463.09 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 47,145.91 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังมีเงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จำนวน 13.54 ล้านบาท

### 1.2 ความเสี่ยงจากการถือหุ้นของผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นของบริษัทต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การถือหุ้น ซึ่งอยู่ภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

- การรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 17)

- การห้ามหรือจำกัดปริมาณการถือครองหุ้น

ห้ามบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 18)

- การนำหุ้นส่วนเกินออกจำหน่ายหรือการขายทอดตลาด

บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นเกินกว่าที่กำหนดตามมาตรา 18 ต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกมาจำหน่ายภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา หากผู้ถือหุ้นไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนดหรือตามเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอต่อศาลให้บังคับให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้ (อ้างอิงตามมาตรา 19)

### 1.3 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

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

การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 แบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) เช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์ โดยกำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยให้ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มอีกมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบมากกว่าร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

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

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

#### 1.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานทางการ

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่ทางการกำหนด ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

#### 1.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการที่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินธุรกิจ หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการโดยไม่เจตนา ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่การมีภาพลักษณ์ในทางลบ การถูกเผยแพร่ในสื่อต่างๆ ทั้งในวงจำกัดและวงกว้าง การถูกร้องเรียน การถูกฟ้องร้องดำเนินคดี หากปัญหาเกิดขึ้นกับบริษัทใดบริษัทหนึ่งในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน อาจส่งผลกระทบต่อไปยังบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทได้กำหนดกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการรายงานสถานะความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เพื่อให้มีการติดตามและจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาล

### 2. ความเสี่ยงจากการประกอบกิจการของบริษัทย่อยของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีบริษัทย่อย 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทจึงมีความสัมพันธ์โดยตรงกับผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย แม้ว่าจะมีผลกำไรจากการดำเนินงานในอดีต แต่บริษัทไม่สามารถรับประกันได้ว่าบริษัทย่อยจะสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัทได้อย่างต่อเนื่อง เนื่องจากผลประกอบการขึ้นอยู่กับปัจจัยความเสี่ยงภายในกิจการและปัจจัยความเสี่ยงภายนอกเป็นสำคัญ

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

##### ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน ธนาคารมีการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย

##### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารและเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยการทำธุรกรรมแต่ละประเภทจะมีกระบวนการวิเคราะห์เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยมีคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคารเป็นผู้กำกับดูแลให้หน่วยงานภายในธนาคารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์** เป็นการกำหนดแนวทางในการดำเนินการของธนาคาร บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และกำหนดนโยบาย มาตรฐานการจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณ การติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อนำมาปรับปรุงแผนงานให้สอดคล้องกับสภาพการณ์ ทั้งจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป

2. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต** ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และ หลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อ เพื่อให้เกิด ความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยกำหนดนโยบายให้มีความหมายและกระบวนการที่มีความ เหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภทเพื่อกำหนดเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน และมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุง นโยบายภายใต้ระดับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้

3. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา** ธนาคารได้กำหนดนโยบายเพื่อเป็นแนวทางในการบริหาร ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา กำหนดแนวทางควบคุม ป้องกัน และลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อ ลงทุน หรือก่อภาระผูกพันกับคู่สัญญาในต่างประเทศ รวมทั้งมีการกำหนดวงเงินหรือเพดานสูงสุดในการทำธุรกรรมของประเทศ คู่สัญญา

4. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่อง** เป็นแนวทางในการบริหารการลงทุนในหลักทรัพย์ และการบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่จะถึงกำหนดชำระพัฒนากระบวนการ ในการบริหารความเสี่ยงและติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่อง การดูแลให้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินมีความ เหมาะสม มีแหล่งเงินทุนหรือสินทรัพย์ที่พร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

5. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การจัดทำแผนการ ดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายจากการปฏิบัติงานซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่ง ประเทศไทย และ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)

6. **นโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอก** ธนาคารกำหนดนโยบายไว้เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน ในการใช้บริการจากบุคคลภายนอก และกำหนดแนวทางการกำกับดูแลและควบคุมการใช้บริการจากบุคคลภายนอกให้เป็นไปอย่าง รัดกุม มีกระบวนการระบุ วัดและติดตามความเสี่ยงเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาตัดสินใจในการเลือกใช้บริการได้อย่างมี ประสิทธิภาพ

7. **นโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่** ธนาคารได้กำหนดกระบวนการปฏิบัติงานสำหรับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ โดยกำหนดให้มีการระบุและประเมินความเสี่ยง รวมถึงแนวทางการควบคุมความเสี่ยงในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับ ได้ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

8. **นโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนและนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต** เป็นแนวทางเพื่อให้ธนาคารดูแลเงินกองทุนให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยนโยบายได้เน้นถึง ขั้นตอน กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เป็นระบบ เพื่อรักษาระดับเงินกองทุนให้ เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต

9. **นโยบายการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง** เป็นแนวทางการเปิดเผยข้อมูล เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ข้อมูลโครงสร้างเงินกองทุนและความเพียงพอของเงินกองทุน ตลอดจน กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อให้นักลงทุน ผู้ถือหุ้น และผู้ที่มีส่วนได้เสียได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน สามารถใช้เป็น ข้อมูลในการตัดสินใจทำธุรกรรมกับธนาคาร

#### โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและ การควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

**1. คณะกรรมการธนาคาร** มีหน้าที่กำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม ดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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

**3. คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ครบถ้วนเพียงพอและเปิดเผยข้อมูล เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม มีการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคาร

**4. คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน และดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบริษัท

**5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่ควบคุม ติดตาม และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

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

**7. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** มีหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมถึงพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขที่เหมาะสม กรณีพบข้อบกพร่อง

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ เป็นต้น โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร และมีฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การสอบทานความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับของทางการ

### ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง การชุมนุมทางการเมือง ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย แบ่งออกเป็น 5 ด้านหลักๆ คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

#### 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

##### 1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ อาจมีผลกระทบต่อรายได้ของธุรกิจและคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและแสดงความคิดเห็น โดยแผนธุรกิจและงบประมาณ ได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนทุกครึ่งปี เพื่อให้

สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับ แผนธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

## 1.2 ความเสี่ยงจากความเสี่ยงของเงินกองทุน

การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามหลักการของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยง ด้านสภาพคล่องที่กำกับดูแลทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพและกำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นให้เพียงพอที่จะรองรับ ความเสียหายที่อาจเพิ่มขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมทั้งเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุน

การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ได้กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยแบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.50

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 21.857 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.673 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.673 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 39,915.64 ล้านบาท แบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 34,101.44 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 85.43 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 5,814.20 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.57 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอ ต่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจากความ ไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยง ประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะ วิกฤต และมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

## 2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา ในการชำระหนี้คืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับ ความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาด การกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทาน สินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและค้ำประกันสินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้

### เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยในการอนุมัติสินเชื่อที่น่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกหนี้ของธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)

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



ความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักประกัน และเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ สำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจและสำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย ซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณาลักษณะความเสี่ยงด้วยควมระมัดระวัง รวมทั้งมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติมีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ การสร้างความเข้าใจ และอบรมเพื่อเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้เจ้าหน้าที่เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำการตลาดสินเชื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ

### การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจและสัดส่วนการกระจุกตัวของสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนยอดหนี้ลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

### ความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

#### 2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ทำให้ธนาคารต้องกักเงินสำรองสำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุน อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดกระบวนการควบคุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อ ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ในแต่ละด้าน นอกจากนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงและพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้า เพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการหนี้ที่เริ่มจะมีปัญหา หรือหนี้ที่มีปัญหา โดยจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้โดยเฉพาะ

#### 2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อในหลายมิติทั้งเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือน เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ

#### 2.3 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 45.54 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยมีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 91.82 ของหลักประกันทั้งสิ้น ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซาอาจทำให้มีความเสี่ยงจากการที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันโดยการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการประเมินราคาหลักประกัน ซึ่งกำหนดให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันเป็นประจำตามระยะเวลาของการจัดชั้นสินทรัพย์ ได้แก่ สินทรัพย์จัดชั้นปกติ สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ รวมทั้ง ทบทวนราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด โดยระยะเวลาการทบทวนราคาจะเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกันตามสภาวะปัจจุบัน



### 3. ความเสี่ยงด้านตลาด

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

#### 3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์

การลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ธนาคารจึงเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ภาคธุรกิจเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตจากสถาบันจัดอันดับเครดิตภายนอก

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

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

#### 3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุล ทั้งนี้ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบดุล โดยธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลาและดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

#### 3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

### 4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการ

ภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้วางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต ประกอบกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด

## 5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากรและระบบงานหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงมีการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้กระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

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

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

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอก หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษา วิเคราะห์ข้อมูลและประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากบุคคลภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

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

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

## 2.2 ความเสี่ยงจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (บริษัทย่อย)

### ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุน ซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเข้าไปจัดการเงินและทรัพย์สินของผู้อื่น ซึ่งอาจพบกับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทจึงได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้กับผู้ถือหุ้นรายย่อย บริษัทมีนโยบายและหลักปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยง กำหนดโครงสร้างและกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ สามารถดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินงาน

### นโยบายบริหารความเสี่ยง

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

### โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารความเสี่ยง ดังนี้

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

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

## ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ดำเนินธุรกิจบริหารจัดการกองทุนมีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การชุมนุมทางการเมืองล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจจัดการกองทุน

การบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลัก คือ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

### 1. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความไม่แน่นอนของมูลค่าเงินลงทุนของกองทุนที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาหลักทรัพย์ในตลาด ราคาสินค้าโภคภัณฑ์

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนที่บริษัทบริหารจัดการ โดยการกระจายการถือครองสินทรัพย์หลายประเภท (การสร้าง Investment Portfolio) และกำหนดอัตราส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท เพื่อลดความเสี่ยงในการลงทุน มีการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด (VaR, Beta, Duration, Tracking Error) การกำหนดเพดานความเสี่ยง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ติดตามและรายงานความเสี่ยงเป็นรายวัน มีการทดสอบความถูกต้องของ Model และการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ

### 2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการผิดสัญญาของบริษัทคู่ค้า ตราสาร/ผู้ออกตราสาร (Counterparty Risk) ความเสี่ยงประเภทนี้เกิดขึ้นเมื่อกองทุนนำเงินไปลงทุนในตราสารการเงิน เมื่อถึงเวลาครบกำหนดชำระเงินผู้ออกตราสารการเงินไม่สามารถชำระเงินคืนให้แก่กองทุนได้

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

- 1) ผลรวมวงเงินของทุกกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท
- 2) วงเงินของแต่ละกองทุน

### 3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากกองทุนไม่สามารถดำรงสภาพคล่องได้เพียงพอต่อการไถ่ถอนหน่วยลงทุน รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่กองทุนไม่สามารถขายหลักทรัพย์ หรือเลิกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ในราคาตลาด เนื่องจากขาดสภาพคล่อง หรือเกิดวิกฤตการณ์ใดๆ

เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทสามารถดำรงสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอ บริษัทได้ติดตามพฤติกรรมการณ์ไถ่ถอนหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และดำรงสภาพคล่องของกองทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

### 4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาล และขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และกำไร

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

บริษัทจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วิกฤตภัย และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการทดสอบแผนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย เป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทจะได้รับ ความเสียหาย เมื่อดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายไม่รอบคอบ รัดกุม หรือบกพร่อง เช่น การจัดทำสัญญาต่างๆ ไม่มีระบบการตรวจสอบว่าบริษัทคู่ค้าตราสารเป็นผู้ที่มีอำนาจลงนามจริง หรือมีตัวตนจริงหรือไม่ เป็นต้น และความเสี่ยงอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจที่บริษัทหรือเจ้าหน้าที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญและกำหนดแนวทางบริหารความเสี่ยงเป็นการเฉพาะ อาทิ การร่างและจัดทำสัญญามาตรฐาน หรือบันทึกข้อตกลงต่างๆ ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ จะต้องผ่านการตรวจสอบโดยนักกฎหมายหรือที่ปรึกษากฎหมาย และฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงานก่อนที่จะนำมาใช้งานจริง มีการกำหนดขั้นตอนการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน โดยลูกค้าต้องมีเอกสารประกอบการพิจารณาที่ครบถ้วน รวมถึงการดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจจัดการกองทุนโดยเคร่งครัด

## 5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

บริษัทมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ การมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่มีความรู้ และมีประสบการณ์ที่เหมาะสม เป็นอิสระ มีการวางนโยบาย แผนกลยุทธ์ที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ การมีบุคลากรที่มีคุณภาพและมีการฝึกอบรมที่เพียงพอ มีระบบการบริหารความเสี่ยง และการได้รับข้อมูลต่างๆ อย่างเพียงพอ โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนเป็นประจำทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

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

#### ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

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

#### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดนโยบายพื้นฐานและกระบวนการควบคุมการบริหารความเสี่ยง ควบคุมกิจกรรม และกระบวนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ลดมูลเหตุและโอกาสที่อาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย ปัจจุบันบริษัทจัดกลุ่มความเสี่ยงตามแนวทางกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

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



## โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

**1. คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมด้านการบริหารความเสี่ยง และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์ และนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

**2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท

## ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงิน และภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การเปลี่ยนแปลงด้านระบบเทคโนโลยี ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ โดยความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 8 ด้านหลักๆ ดังนี้

### 1. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ประกาศใช้วิธีการคิดค่าธรรมเนียมแบบต่อรองอย่างเสรีพร้อมกับการเปิดเสรี ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ส่งผลให้ธุรกิจหลักทรัพย์มีการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น ทำให้รายได้จากธุรกิจมีแนวโน้มลดลงแม้มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์จะดีขึ้น ดังนั้น หากบริษัทไม่สามารถรักษาคุณภาพการให้บริการที่ดีอาจทำให้บริษัทสูญเสียส่วนแบ่ง การตลาด

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้เตรียมความพร้อมในการแข่งขัน โดยกำหนดกลยุทธ์ที่มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าแบบยั่งยืนผ่านช่องทางที่มีประสิทธิภาพของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ การพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อมในการแข่งขัน ตลอดจนการพัฒนาาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าสามารถทำการซื้อขายได้อย่างสะดวกและปลอดภัย รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการดำเนินงานทุกมิติทั้งการปฏิบัติงานและการบริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า

### 2. ความเสี่ยงด้านการกระจายตัวของฐานลูกค้า

บริษัทมีการกระจายตัวของฐานลูกค้า โดยมีแผนขยายฐานลูกค้าทั้งลูกค้ารายย่อย ลูกค้าสถาบัน และพัฒนาระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อขยายฐานลูกค้าที่ต้องการส่งคำสั่งด้วยตัวเองให้มีสัดส่วนมากขึ้น

### 3. ความเสี่ยงเกี่ยวกับการพึ่งพิงบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพิงบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มีประสบการณ์และมีใบอนุญาตในการทำหน้าที่เป็นผู้ติดต่อกับนักลงทุนเพื่อให้คำแนะนำการซื้อขายหลักทรัพย์อย่างเหมาะสม โดยทั่วไปเจ้าหน้าที่การตลาดมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเปิดบัญชี การทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนั้น เจ้าหน้าที่การตลาดจึงเป็นกำลังหลักของธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทจึงให้ความสำคัญในการสรรหาเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีความรู้และประสบการณ์ และการสร้างทีมเจ้าหน้าที่การตลาดรุ่นใหม่ เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจไปพร้อมกัน รวมทั้งเน้นการสร้างความสัมพันธ์อันดีภายในองค์กรเพื่อสนับสนุนการทำงานร่วมกัน

### 4. ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถกระจายหรือเสนอขายหลักทรัพย์ที่จัดจำหน่ายได้ตามจำนวนที่รับประกัน ซึ่งอาจเกิดจากราคาเสนอขายไม่เหมาะสม หรือความผันผวนของสถานะตลาดอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้บริษัทต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจากการจัดจำหน่ายเข้าบัญชีเงินลงทุน บริษัทจึงได้กำหนดแนวทางป้องกันความเสี่ยงโดยบริษัทจะทำการวิเคราะห์ และตรวจสอบถึงลักษณะธุรกิจ ข้อมูลเบื้องต้น ผลการดำเนินงานและแนวโน้มการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ รวมถึงความสนใจของนักลงทุนและความต้องการที่จะซื้อหลักทรัพย์เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการตัดสินใจในการพิจารณารับเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

### 5. ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญของลูกหนี้หลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้าไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงโดยการพิจารณากำหนดวงเงินที่จะให้กับลูกค้าหรือคู่สัญญาแต่ละรายอย่างเหมาะสม สำหรับลูกค้าบัญชีเงินสดบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการพิจารณาคัดเลือกลูกค้า การกำหนดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ตามฐานะการเงินของ



ลูกค้าแต่ละราย และมีการทบทวนฐานะการเงินและการใช้เงินอย่างใกล้ชิด สำหรับลูกค้าประเภทบัญชีเครดิตบาลานซ์ บริษัทได้กำหนดนโยบายการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เพื่อให้ปริมาณการกู้ยืมอยู่ในระดับที่กำหนดและเหมาะสมกับสถานะตลาดในขณะนั้น โดยการกำหนดวงเงินให้กู้ยืมของลูกค้าแต่ละรายจะสอดคล้องกับฐานะการเงินของลูกค้าและไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของบริษัท อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกองทุนโดยยอดหนี้ทั้งหมดต้องไม่เกิน 5 เท่าของเงินกองทุน และควบคุมไม่ให้ซื้อหลักทรัพย์กระจุกตัวในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง

#### 6. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ

การเปลี่ยนแปลงนโยบาย ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ เช่น การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติ การเปลี่ยนแปลงด้านระบบการซื้อขาย การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียม และอื่นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของของบริษัท

บริษัทได้บริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการส่งเจ้าหน้าที่เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมแสดงความคิดเห็นกับหน่วยงานต่างๆ นอกจากนั้น หน่วยงานด้านการกำกับดูแลของบริษัทจะแจ้งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้พนักงานได้รับทราบ

#### 7. ความเสี่ยงด้านการลงทุนในหลักทรัพย์และผลตอบแทน

ความเสี่ยงด้านการลงทุนในหลักทรัพย์และผลตอบแทนเป็นความเสี่ยงที่บริษัทอาจไม่ได้รับผลตอบแทนจากเงินลงทุนตามที่คาดการณ์ไว้ บริษัทจึงกำหนดให้มีแนวทางและนโยบายการลงทุนที่ชัดเจน ครอบคลุมทั้งประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน พร้อมทั้งกำหนดระดับความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุนที่ยอมรับได้ และจำกัดผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งทบทวนนโยบายการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสถานะตลาดการลงทุน

#### 8. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

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

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

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

##### 4.1.1 ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 4.1.1.1 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งทั้งหมดเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและไม่ติดภาระผูกพันใดๆ รายละเอียดดังนี้

ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	ราคาทุน (ล้านบาท)	ค่าเสื่อมราคาสะสม (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิ (ล้านบาท)
1. ที่ดิน	35.36	-	35.36
2. อาคาร	2.64	0.88	1.76
รวมที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	38.00	0.88	37.12

##### 4.1.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ 3 แห่ง คือ เงินลงทุนในธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้ว เงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยถือหุ้นร้อยละ 99.80 ของทุนชำระแล้ว และเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด โดยถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้ว

##### 4.1.3 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

การลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของบริษัทเป็นไปตามพันธกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทจะลงทุนในกิจการที่มีแนวโน้มธุรกิจที่ดีและเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจของกลุ่ม การลงทุนจะพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงในระยะยาว ตลอดจนความสามารถในการสร้างผลกำไรและไม่มีข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

## 4.2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

## 4.2.1 ทรัพย์สินถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

## 4.2.1.1 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งทั้งหมดเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารและไม่ติดภาระผูกพันใดๆ รายละเอียดดังนี้

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	ราคาทุน (ล้านบาท)	ค่าเสื่อมราคาสะสม (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิ (ล้านบาท)
1. ที่ดิน	40.59	-	40.59
2. อาคาร	10.21	2.50	7.71
3. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	420.52	360.32	60.20
4. เครื่องตกแต่งสำนักงาน	149.80	126.56	23.24
5. เครื่องใช้สำนักงาน	561.60	442.83	118.77
6. ยานพาหนะ	18.54	10.74	7.80
รวมที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	1,201.26	942.95	258.31

## 4.2.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งทั้งหมดเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคารและไม่ติดภาระผูกพันใดๆ รายละเอียดดังนี้

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	ราคาทุน (ล้านบาท)	ค่าตัดจำหน่ายสะสม (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิ (ล้านบาท)
1. คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	588.07	478.67	109.40
2. ค่าธรรมเนียมสมาชิก	35.26	20.15	15.11
3. คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนา	45.62	-	45.62
รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	668.95	498.82	170.13

## 4.2.3 สัญญาเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่ สาขา และศูนย์ปฏิบัติการสำรอง (BCP) โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
	สำนักงานใหญ่ ชั้น G, 1, 5, 6, 32 (ชั้น5 เพิ่ม) เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	กองทุนรวมสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮาส์	4,403.27	3	1 ต.ค. 57	30 ก.ย. 60	37.477	28.107	-
				3	1 ต.ค. 60	30 ก.ย. 63	-	10.028	110.310
			1,648.60	3	1 ก.ค. 57	30 มิ.ย. 60	16.539	8.269	-
				3	1 ก.ค. 60	30 มิ.ย. 63	-	8.853	44.265
			163.00	3	1 ต.ค. 57	30 ก.ย. 60	0.978	0.733	-
				3	1 ต.ค. 60	30 ก.ย. 63	-	0.245	2.689
			403.83	3	1 ต.ค. 57	30 ก.ย. 60	1.162	0.871	-
				3	1 ต.ค. 60	30 ก.ย. 63	-	0.305	3.354
	ศูนย์ปฏิบัติการสำรอง (BCP) ชั้น 11 ห้องเลขที่ 1858/45 อาคารเนชั่น ถนนบางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ไทยคิมเมอร์เซียลอินเวสเมนต์	233.28	3	1 ธ.ค. 58	30 พ.ย. 61	1.139	1.139	1.044
	ศูนย์ปฏิบัติการสำรอง (BCP)_DR SITE ชั้น 6 ห้องเลขที่ 6403 และ 6404 อินเตอร์ลิงค์ ทาวเวอร์2 ถนนบางนา-ตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	บจ. ที.ซี.ซี เทคโนโลยี	56.00	6	1 มิ.ย. 58	30 พ.ย. 63	0.621	0.621	1.811

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
1	สาขาคิวเฮาส์ อโศก ชั้น G เลขที่ 66 อาคารคิวเฮาส์ อโศก ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	บมจ. ควอลิตี้ เฮาส์	71.00	3	1 ต.ค. 58	30 ก.ย. 61	0.559	0.559	0.419
2	สาขาโฮมโปร เพชรเกษม เลขที่ 224 แขวงหนองค้างพลู เขตหนองแขม กรุงเทพฯ 10160	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	80.00	3 3	16 ก.พ. 56 16 ก.พ. 59	15 ก.พ. 59 15 ก.พ. 62	0.093 0.656	- 0.750	- 0.843
3	สาขาโฮมโปร ชลบุรี เลขที่ 15/16 หมู่ที่ 3 ชั้น 2 ถนนสุขุมวิท ตำบลห้วยกะปิ อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	100.25	3 3	24 มี.ค. 56 24 มี.ค. 59	23 มี.ค. 59 23 มี.ค. 62	0.230 0.742	- 0.989	- 1.236
4	สาขาโฮมโปร เอกมัย-รามอินทรา เลขที่ 14/12 หมู่ที่ 8 แขวงลาดพร้าว เขตลาดพร้าว กรุงเทพฯ 10310	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	41.00	3 3	16 ธ.ค. 56 16 ธ.ค. 59	15 ธ.ค. 59 15 ธ.ค. 62	0.386 0.018	- 0.435	- 0.852
5	สาขาแฟชันไอส์แลนด์ ศูนย์การค้า แฟชั่น ไอส์แลนด์ ชั้น 2 เลขที่ 587, 589 ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กรุงเทพฯ 10230	บจ. สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์	85.28 127.00	1 3	1 มิ.ย. 58 1 มิ.ย. 59	31 พ.ค. 59 31 พ.ค. 62	1.381 2.904	- 5.009	- 7.095
6	สาขาเทสโก้ โลตัส รวมโชค เชียงใหม่ เลขที่ 6 หมู่ 6 ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัสรวมโชค ชั้น 2 ตำบลฟ้าฮ่าม อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50000	บจ. เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม	90.00	3 3	2 ส.ค. 56 2 ส.ค. 59	1 ส.ค. 59 1 ส.ค. 62	1.418 1.063	- 2.605	- 4.377
7	สาขาบิ๊กซี บางพลี เลขที่ 89 หมู่ 9 ถนนเทพารักษ์ กม.13 ตำบลบางพลีใหญ่ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	72.81 122.00	3 3	16 พ.ย. 56 16 ก.พ. 59	15 ก.พ. 59 15 ก.พ. 62	0.200 2.203	- 2.518	- 2.832

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
8	สาขาศึกษา บำนา เลขที่ 111 ถนนบางนาตราด แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	46.71	3 3	16 ม.ค. 56 16 ม.ค. 59	15 ม.ค. 59 15 ม.ค. 62	0.041 1.058	- 1.103	- 1.149
9	สาขาศึกษา พระราม 2 127 ศูนย์การค้าบิ๊กซี พระราม 2 ชั้น 1 ถนนพระรามที่ 2 แขวงแสมดำ เขตบางขุนเทียน กรุงเทพฯ 10150	บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	72.60	3 3	1 มิ.ย. 57 6 ต.ค. 59	5 ต.ค. 59 5 ต.ค. 62	1.160 0.423	- 1.701	- 2.977
10	สาขาศึกษา หาดทอง เลขที่ 433/4 หมู่ที่ 7 ตำบลแม่เหียะ อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50100	บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	60.18	3 3	21 พ.ย. 56 21 พ.ย. 59	20 พ.ย. 59 20 พ.ย. 62	1.569 0.248	- 1.981	- 3.715
11	สาขาศึกษา รัตนธิเบศร์ เลขที่ 6 หมู่ 6 ตำบลเสาธงหิน อำเภอบางใหญ่ จังหวัดนนทบุรี 11140	บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	40.64	3	20 ต.ค. 58	19 ต.ค. 61	0.970	0.970	0.768
12	สาขาฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต ศูนย์การค้าฟิวเจอร์ พาร์ค รังสิต ชั้น 2 เลขที่ 94 ถนนพหลโยธิน ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 12130	กองทุนรวมสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ฟิวเจอร์พาร์ค	102.46	3 3	1 ม.ค. 57 1 ม.ค. 60	31 ธ.ค. 59 31 ธ.ค. 62	2.257 -	- 2.568	- 5.135
13	สาขามาบุญครอง เซ็นเตอร์ อาคารเอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ ชั้น 4 เลขที่ 444 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	บมจ. เอ็ม บี เค	78.31	1 1 3	16 ม.ค. 58 1 ก.พ. 59 1 ก.พ. 60	31 ม.ค. 59 31 ม.ค. 60 31 ม.ค. 63	0.181 2.060 -	- 0.187 2.060	- - 5.118
14	สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ ท่าพระ ชั้น B เลขที่ 99 ถนนรัชดาภิเษก แขวงบวรบุรี เขตธนบุรี กรุงเทพฯ 10600	บจ. เอส.พี.โฮมเซ็นเตอร์	75.30	3 3	1 ธ.ค. 56 1 ธ.ค. 59	30 พ.ย. 59 30 พ.ย. 62	1.374 0.133	- 1.602	- 3.070



ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
15	สาขาเดอะมอลล์ บางแค อาคารเดอะมอลล์ บางแค ชั้น 3 เลขที่ 275 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขตบางแค กรุงเทพฯ 10160	บจ. เดอะมอลล์ เอสเตท	61.35	3	10 พ.ค. 56	9 พ.ค. 59	0.550	-	-
			61.35	3	10 พ.ค. 59	9 พ.ค. 62	1.146	1.769	2.469
			70.00	3	1 ก.ค. 59	9 พ.ค. 62	0.981	2.004	2.802
16	สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ บางกะปิ ชั้น 2 เลขที่ 3522 ถนนลาดพร้าว แขวงคลองจั่น เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240	ห้างหุ้นส่วนสามัญไม่จำแนก โดย น.ส. ดวงพร อินทร์ทอง	70.00	3	1 พ.ย. 58	31 ต.ค. 61	1.707	1.708	1.423
17	สาขาดีโวลด์ สยาม ศูนย์การค้าดีโวลด์ สยาม พลาซ่า เลขที่ 12 ถนนตรีเพชร แขวงวังบูรพาภิรมย์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200	นายวรวัฒน์ จงพิพัฒน์สุข และ นายวรการ จงพิพัฒน์สุข	55.00	3	1 พ.ย. 58	31 ต.ค. 61	1.272	1.272	1.060
			55.00	3	1 พ.ย. 58	31 ต.ค. 61	1.352	1.352	1.127
18	สาขาภูเก็ต (ใหม่) 156/46 ถนนพังงา ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	นายณรงค์ศักดิ์ จูฑะมงคล	อาคารพาณิชย์	3	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 59	0.732	-	-
			3 ชั้น 2 คูหา	3	1 พ.ย. 59	31 ต.ค. 62	0.159	0.957	1.755
				3	1 พ.ย. 62	31 ต.ค. 65	-	-	3.129
19	สาขาศรีราชา เลขที่ 28 ถนนศรีราชา นคร 2 ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	บจ. คิปปี้ ซีเอสเอ็ม	อาคารพาณิชย์	3	1 ก.ย. 57	31 ส.ค. 60	0.820	0.569	-
			4 ชั้นครึ่ง	3	1 ก.ย. 60	31 ส.ค. 63	-	0.323	2.581
				2	1 ก.ย. 63	31 ส.ค. 65	-	-	2.197
20	สาขาเยาวราช เลขที่ 106 ถนนผดุงด้าว แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	บจ. สยามประณีตผลิตภัณฑ์ โดย นางมาลาดี สุขเจริญสิน	อาคารพาณิชย์	3	1 ส.ค. 57	31 ก.ค. 60	1.236	0.721	-
			4 ชั้น	3	1 ส.ค. 60	31 ก.ค. 63	-	0.715	4.433
21	สาขาสีลม 173 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	นางสิริกุล สุขกลิ่น	อาคารพาณิชย์	3	1 ก.ย. 57	31 ส.ค. 60	1.148	0.766	-
			1 คูหา 2 ชั้นครึ่ง	3	1 ก.ย. 60	31 ส.ค. 63	-	0.421	3.369

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
22	สาขาสำเพ็ง 878 ถนนมังกร แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	บจ. ต้นหลี่เซ็ง	อาคารพาณิชย์ 1 คูหา	3	16 ก.ย. 58	15 ก.ย. 61	1.551	1.577	1.117
23	สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน เลขที่ 30/39-50 หมู่ 2 ถนนงามวงศ์วาน ตำบลบางเขน อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	นางรัตนา ทยานิติ	70.00	3	1 พ.ย. 58	31 ต.ค. 61	2.333	2.328	1.940
24	สาขาทองหล่อ เลขที่ 58/1 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	นายศุภวิช อุกฤษฏ์กุล โดย นายสมบัติ อุกฤษฏ์กุล	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น	3 3	16 เม.ย. 56 16 เม.ย. 59	15 เม.ย. 59 15 เม.ย. 62	0.264 0.697	- 0.993	- 1.283
25	สาขาลองถม 273/5 ถนนเจริญกรุง แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	นายวิฑิต อัครรัตน์	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น	3 3	1 ก.ค. 56 1 ก.ค. 59	30 มิ.ย. 59 30 มิ.ย. 62	1.035 1.190	- 2.381	- 3.571
26	สาขาเทสโก้โลตัส ภูเก็ต เลขที่ 104 หมู่ 5 ถนนเฉลิมพระเกียรติ ร.9 ตำบลรัษฎา อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ การเช่า เทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท	73.00	3 3	21 ธ.ค. 56 21 ธ.ค. 59	20 ธ.ค. 59 20 ธ.ค. 62	2.305 0.105	- 2.535	- 5.335
27	สาขาศึกษา อ่อนนุช เลขที่ 114 ซอยสุขุมวิท 77 ถนนสุขุมวิท แขวงพระโขนงเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10250	บมจ. บิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์	77.18	3 3	20 ต.ค. 56 20 ต.ค. 59	19 ต.ค. 59 19 ต.ค. 62	0.993 0.282	- 1.398	- 2.505
28	สาขาพารานก เลขที่ 303, 305 ถนนอิสรภาพ แขวงบ้านช่างหล่อ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	นายกัมปนาท กุศลาลัย และ พันโทหญิงอังศิกา กุศลาลัย	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	3 3	1 พ.ย. 56 1 พ.ย. 59	31 ต.ค. 59 31 ต.ค. 62	0.561 0.122	- 0.740	- 1.356

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
29	สาขาสะพานควาย เลขที่ 552/4 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400	นายชาญวิทย์ บรรณสารตระกูล	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น	3 3	1 พ.ย. 56 1 พ.ย. 59	31 ต.ค. 59 31 ต.ค. 62	0.692 0.151	- 0.904	- 1.658
30	สาขาเซ็นทรัล พระราม 9 9/9 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พระราม 9 ชั้น 5 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310	บจ. เซ็นทรัลพัฒนา ไนน์สแควร์	79.35	3	14 ธ.ค. 57	13 ธ.ค. 60	4.099	4.141	-
31	สาขาเทอมินอล 21 เลขที่ 2, 88 ซ.สุขุมวิท19 (วัฒนา) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	บจ. แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ แอล เอช ซ้อปปี้ง เซ็นเตอร์ สาขา 00001 โดย นาย ประเสริฐ ศรีอุฬารพงศ์	102.00	3 3	11 ต.ค. 57 11 ต.ค. 60	10 ต.ค. 60 10 ต.ค. 63	3.115 -	2.466 0.754	- 10.390
	สาขาเทอมินอล 21 (Booth Exchange) เลขที่ 2, 88 ซ.สุขุมวิท19 (วัฒนา) ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	ทรัสต์เพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ แอล เอช ซ้อปปี้ง เซ็นเตอร์ สาขา 00001 โดย นาย ประเสริฐ ศรีอุฬารพงศ์	5.00	3	26 ก.ย. 58	25 ก.ย. 61	0.430	0.461	0.371
32	สาขาเดอะเซอร์เคิล ราชพฤกษ์ โครงการเดอะเซอร์เคิล ราชพฤกษ์ เลขที่ 39 ถนนราชพฤกษ์ แขวงบางระมาด เขตตลิ่งชัน กรุงเทพฯ 10170	บจ. สุวรรณ ราชพฤกษ์ ปาร์ค	102.06	3 3	19 พ.ค. 57 19 พ.ค. 60	18 พ.ค. 60 18 พ.ค. 63	2.353 -	0.882 1.471	- 5.588
33	สาขาป่าตอง เลขที่ 121,123 ถนนราษฎร์อุทิศ 200 ปี ตำบลป่าตอง อำเภอกะทู้ จังหวัดภูเก็ต 83150	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป	24.00	3 3	1 พ.ย. 57 1 พ.ย. 60	31 ต.ค. 60 31 ต.ค. 63	1.472 -	1.227 0.270	- 4.582

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
34	สาขาอุดรธานี เลขที่ 421 ถนนโพศรี ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี 41000	นางเม่งป้อ ธนศรีวินิชชัย	อาคารพาณิชย์ 4.5 ชั้น 2 คูหา	3 3	16 ส.ค. 57 16 ส.ค. 60	15 ส.ค. 60 15 ส.ค. 63	0.735 -	0.459 0.303	- 2.122
35	สาขาปากคลองตลาด 50 ถนนจักรเพชร แขวงวังบูรพาภิรมย์ เขตพระนคร กรุงเทพฯ 10200	นางสาวสุทัศน์ย์ กมลมาศรัตน์	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา	3 3	1 ก.ย. 57 1 ก.ย. 60	31 ส.ค. 60 31 ส.ค. 63	0.973 -	0.649 0.356	- 2.845
36	สาขาสุมทราคร 923/140 ถ.เศรษฐกิจ1 ตำบลมหาชัย อำเภอเมืองสมุทรสาคร จังหวัดสมุทรสาคร 74000	บจ. สมุทรธนาคม	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น	3 3	16 ส.ค. 57 16 ส.ค. 60	15 ส.ค. 60 15 ส.ค. 63	1.181 -	0.738 0.485	- 3.396
37	สาขาเสนานิคม 1919 ถนนพหลโยธิน แขวงลาดยาว เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900	บมจ. วุฒิสักดิ์ คลินิก กรุ๊ป	78.20	3 3	1 ส.ค. 57 1 ส.ค. 60	31 ก.ค. 60 31 ก.ค. 63	1.136 -	0.662 0.473	- 2.366
38	สาขาวงเวียน 22 กรกฎาคม 465 ถนนมิตรภาพ เขตบึงบอระเพ็ด เขตบึงบอระเพ็ด 10100	นางสาวทัศนีย์ เจริญรยาพงศ์	อาคารพาณิชย์ 5 ชั้น	3 3	16 มิ.ย. 57 16 มิ.ย. 60	15 มิ.ย. 60 15 มิ.ย. 63	0.593 -	0.272 0.353	- 1.604
39	สาขาขอนแก่น 425-429 ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	นายประสิทธิ์ วงศ์นิจสีล และ นางสาวศุภาวดี วงศ์นิจสีล	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น	3 3 3	1 มี.ค. 57 1 มี.ค. 60 1 มี.ค. 63	28 ก.พ. 60 28 ก.พ. 63 28 ก.พ. 66	0.606 - -	0.101 0.556 -	- 1.446 2.183
40	สาขาบึงขังวิทยากลาง 333 ม.9 ถนนพหลโยธิน ตำบลหนองปรือ อำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 20150	บมจ. บิ๊กซีซูเปอร์เซ็นเตอร์	90.00	3 1	15 เม.ย. 57 15 เม.ย. 60	14 เม.ย. 60 14 เม.ย. 61	2.009 -	0.586 1.514	- 0.623

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
41	สาขารจักร 104 ถนนรจักร แขวงบ้านบาตร เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	นายสุทธิ ช่อเรืองศักดิ์	อาคารพาณิชย์ 3.5 ชั้น	3 3	01 ก.พ. 57 01 ก.พ. 60	31 ม.ค. 60 31 ม.ค. 63	0.679 -	0.057 0.677	- 1.539
42	สาขาลาดพร้าว 167 ถนนวิชัยนาถ ตำบลช้างม้อย อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50300	นายประเสริฐ พงศ์ชัยเดชา นางสาวสุณี พงศ์ชัยเดชา, นางสาวพรณี พงศ์ชัยเดชา, นายฐิติศักดิ์ พงศ์ชัยเดชา และ นายชูรัตน์ พงศ์ชัยเดชา	อาคารพาณิชย์ 3.5 ชั้น	3 3	01 ม.ค. 57 01 ม.ค. 60	31 ธ.ค. 59 31 ธ.ค. 62	2.025 -	- 2.028	- 4.056
43	สาขาบางรัก 1445 ถนนเจริญกรุง แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500	ห้างหุ้นส่วนสามัญ วันชัยและ สุภาพร เจริญศิริวรกุล	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น	3 3	15 พ.ค. 56 15 พ.ค. 59	14 พ.ค. 59 14 พ.ค. 62	0.453 0.941	- 1.532	- 2.107
44	สาขาลาดไทย 32/1043 หมู่ 9 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	กองทุนรวมสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ตลาดไท โดย บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด	96.00	3	1 ก.พ. 58	31 ม.ค. 61	0.865	0.865	0.072
45	สาขาบางลำพู 27 ถนนสีปสามห้าง แขวงตลาดยอด เขตพระนคร เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10200	นางสาวมาลี เต็มรังสิธรรตน์ นายณัฐพงศ์ วิริยะไกรกุล	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา	3 3	1 ก.ค. 57 1 ก.ค. 60	30 มิ.ย. 60 30 มิ.ย. 63	2.019 -	1.010 1.010	- 5.049
46	สาขาเดอะพรอมานาด 589/7-9 ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว กรุงเทพฯ 10230	บจ. สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์	112.84	3	9 พ.ค. 58	8 พ.ค. 61	3.250	3.277	1.092
47	สาขาประตูน้ำ 120/54 ถนนราชปรารภ แขวงพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400	น.ส.พิมพ์ลดา พงศ์พิชาธรณ์	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น	3 3	16 เม.ย. 58 16 เม.ย. 61	19 มี.ค. 61 19 มี.ค. 64	3.132 -	3.168 -	0.924 10.049

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
48	สาขาสุขสวัสดิ์ 105/6-7 หมู่ที่ 10 ถนนสุขสวัสดิ์ ตำบลบางครุ อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	นายประเสริฐ เตชะมณีนวรัตน์	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	3	1 พ.ค. 58	30 เม.ย. 61	1.000	1.010	0.337
49	สาขาบิกซี ดิวานนท์ 9/9 หมู่ที่ 5 ตำบลตลาดขวัญ อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	บมจ. บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	51.25	3	28 มิ.ย. 58	27 มิ.ย. 61	1.302	1.302	0.651
50	สาขาถนนจันทน์ 368, 370 ถ.จันทน์ แขวงทุ่งวัดดอน เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	นางสาวเยาวณี ไพศาลมหาสมบัติ และ นางเง็กเอ็ง แซ่ลี้	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 1 คูหา	3 3 3	1 ก.พ. 57 1 ก.พ. 60 1 ก.พ. 63	31 ม.ค. 60 31 ม.ค. 63 31 ม.ค. 66	0.679 - -	0.057 0.684 -	- 1.554 2.436
51	สาขาพาร์คเลนเอกมัย ห้อง A107 ชั้น 1 เลขที่ 18 ซอยสุขุมวิท 61 แขวงคลองตันเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	บจ. เกลสัน ดีเวลลอปเม้นท์	94.80	3	1 มิ.ย. 58	31 พ.ค. 61	1.876	1.876	0.782
52	สาขาลาดน้อย 798/3 อาคารณัฐภูมิ ชั้น 1 ถนนเจริญกรุง แขวงตลาดน้อย เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพฯ 10100	บจ. ณัฐภูมิธานี	9.30 x 11.10 เมตร	3	1 มิ.ย. 58	31 พ.ค. 61	0.480	0.480	0.200
53	สาขาเทสโก้ โลตัส บางนา-ตราด 14/9 หมู่ 13 ชั้น 1 ถนนบางนาตราด กม. 7 ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	บจ. เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม	101.00	3	15 ส.ค. 58	14 ส.ค. 61	2.918	3.063	1.973
54	สาขาเซนทรัลพลาซ่าอุดรธานี 277/1-3, 271/5 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า อุดรธานี ชั้น 3 ถนนประจักษ์ศิลปาคม ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000	บจ. เซ็นทรัลเวิลด์	59.62	3 3	1 พ.ย. 57 1.พ.ย.60	31 ต.ค. 60 31 ต.ค. 63	2.619 -	2.215 0.426	- 7.623



ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
55	สาขาซีคอนสแควร์ 55 ศูนย์สรรพสินค้าซีคอนสแควร์ ชั้น 3 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10250	บมจ. ซีคอนดีเวลลอปเม้นท์	86.25	3 3	1 ต.ค. 57 1 ต.ค.60	30 ก.ย. 60 30 ก.ย 63	2.043 -	1.602 0.560	- 6.506
56	สาขาสะพานใหม่ 3/3009-10 ซอยแยกจากหมู่ที่ 6 เดิม แขวงคลองถนน เขตสายไหม กรุงเทพฯ 10220	นางอสร่า ชัยสกุลชัย	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	3	16 มิ.ย. 58	15 มิ.ย. 61	1.509	1.509	0.691
57	สาขาซีคอน บางแค 607 ศูนย์การค้าซีคอนบางแค ชั้น 3 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160	บจ. ซีคอนบางแค	123.36	3	1 ก.ย. 58	31 ส.ค. 61	2.887	3.031	2.087
58	สาขาเซ็นทรัล สุราษฎร์ธานี 88 หมู่ 10 ชั้น 3 ตำบลวัดประดู่ อำเภอเมือง จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	บจ. เซ็นทรัลพัฒนา ดีเวลลอปเม้นท์	112.56	3	11 ต.ค. 58	10 ต.ค. 61	4.486	4.585	3.970
59	สาขาโบ้เบ้ 1082/9 โครงการโบ้เบ้มินิออฟฟิศทาวเวอร์ แขวงมหานาค เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพฯ 10100	นางโสภา ไพศาลเจริญวงศ์	ห้องชุด ชั้นที่ 1-3	3	16 ก.ย. 58	15 ก.ย. 61	3.551	3.566	2.526
60	สาขาเดอะมอลล์ นครราชสีมา 1242/2 ชั้น B ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 30000	บจ. ราชสีมาพัฒนา	112.00	3	1 ต.ค. 58	30 ก.ย. 61	3.089	3.226	2.499
61	สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 4 3300 ชั้น 2 ถนนพระราม 4 แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110	บจ. เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม	83.00	3	9 พ.ย. 58	8 พ.ย. 61	2.505	2.630	2.282

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
62	สาขานครปฐม 141/23 ถนนราชวิถี ตำบลพระปฐมเจดีย์ อำเภอเมือง จังหวัดนครปฐม 73000	โดยบุตร 4 ท่าน นายสุชาติ วิบูลมงคล (ผู้มอบอำนาจ)	340.00	3	1 ก.ย. 58	31 ส.ค. 61	0.882	0.891	0.594
				3	1 ก.ย. 61	31 ส.ค. 64	-	-	2.911
63	สาขาหัวหิน 26/52 ถนนเพชรเกษม ตำบลหัวหิน อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77110	น.ส.ศิริพร กิจชะระภูมิ	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	3	1 ส.ค. 58	31 ก.ค. 61	0.735	0.743	0.433
64	สาขาเซ็นทรัลปิ่นเกล้า 7/222 ชั้น 4 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพฯ 10700	กองทุนรวมและสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ CPN รีเทลโกรท	113.03	3	4 ธ.ค. 58	3 ธ.ค. 61	4.534	4.928	4.773
65	สาขาเวฟเพลส (เพลินจิต) 55 อาคารเวฟเพลส ชั้น 2 ถนนวิทยุ แขวงปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	กองทุนรวมสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้เฮาส์	46.00	3	1 พ.ย. 58	31 ต.ค. 61	0.803	0.836	0.704
66	สาขาระยอง 144/31-32 ถนนสุขุมวิท ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง 21000	น.ส.สุรีย์ ศิริเจริญแสง	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	3	1 ก.ย. 58	31 ส.ค. 61	0.809	0.861	0.574
67	สาขาพิษณุโลก 113 ถนนบรมไตรโลกนารถ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก 65000	นายสุวัฒน์ ภาณุเจต	อาคารพาณิชย์ 2,3 ชั้น 2 คูหา	3	1 ก.ย. 58	31 ส.ค. 61	1.176	1.188	0.792
				3	1 ก.ย. 61	31 ส.ค. 64	-	-	3.881
68	สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม1 831 ถนนพระราม1 แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และ สิทธิการเช่า เทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท	47.00	3	8 ก.พ. 56	7 ก.พ. 59	0.102	-	-
				3	8 ก.พ. 59	7 ก.พ. 62	1.197	1.366	1.554
69	สาขาเซ็นทรัล ขอนแก่น 99 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล ชั้น 2 ถนนศรีจันทร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	บจ. เซ็นทรัลพัฒนา ขอนแก่น	73.78	3	1 ก.พ. 56	31 ม.ค. 59	0.242	-	-
				3	1 ก.พ. 59	31 ม.ค. 62	2.851	3.269	3.762

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
70	สาขาศึกษาใหญ่ 2 677 ถนนเพชรเกษม ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	82.77	3 3	5 ก.พ. 56 5 ก.พ. 59	4 ก.พ. 59 4 ก.พ. 62	0.127 1.600	- 1.745	- 1.891
71	สาขาเสนา เฟสท์ (เจริญนคร) 542,542/1-2 ถนนเจริญนคร แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน กรุงเทพ 10600	บมจ. เสนาดีเวลลอปเม้นท์	94.40	3 3	1 เม.ย. 56 1 เม.ย. 59	31 มี.ค. 59 31 มี.ค. 62	0.444 1.417	- 1.890	- 2.362
72	สาขาอุบลราชธานี 343-345 ถนนชยางกูร ตำบลในเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000	คุณสุรัชย์ ธิติเชษฐ์ตระกูล	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา	3	1 พ.ย. 58	31 ต.ค. 61	0.588	0.594	0.495
73	สาขานครสวรรค์ 232/12-13 ถนนสวรรค์วิถี ตำบลปากน้ำโพ อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์ 60000	นายโกโคย หิรัญจิตต์ นางลัดดาวัลย์ หิรัญจิตต์	อาคารพาณิชย์ 5 ชั้น 2 คูหา	3 3 3	16 มี.ค. 56 16 มี.ค. 59 16 มี.ค. 62	15 มี.ค. 59 15 มี.ค. 62 15 มี.ค. 65	0.169 0.698 -	- 0.889 -	- 1.074 2.905
74	สาขาสุมทราปราการ 114 และ 116 ถนนประโคนชัย ตำบลปากน้ำ อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270	นางสาวดวงทรัพย์ วิวัฒน์รางกุล	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา	3 3	1 ม.ค. 59 1 ม.ค. 62	31 ธ.ค. 61 31 ธ.ค. 64	0.969 -	0.974 -	0.974 3.197
75	สาขาโฮมโปร กาญจนบุรี เลขที่ 15 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าล้อ อำเภот่าม่วง จังหวัดกาญจนบุรี 71110	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	38.00	3 3	19 ก.ค. 56 19 ก.ค. 59	18 ก.ค. 59 18 ก.ค. 62	0.139 0.132	- 0.289	- 0.445
76	สาขาโฮมโปร แพร่ เลขที่ 171 หมู่ที่ 7 ตำบลป่าเมต อำเภอเมืองแพร่ จังหวัดแพร่ 540003	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	18.00	3 3	2 ส.ค. 56 2 ส.ค. 59	1 ส.ค. 59 1 ส.ค. 62	0.097 0.074	- 0.178	- 0.283

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
77	สาขาโฮมโปร พุทธมณฑล สาย5 198 หมู่ที่ 1 ตำบลบางเตย อำเภอสามพราน จังหวัดนครปฐม 73210	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	22.00	3 3	30 ส.ค. 56 30 ส.ค. 59	29 ส.ค. 59 29 ส.ค. 62	0.171 0.097	- 0.290	- 0.483
78	สาขาโฮมโปร ชุมพร เลขที่ 63 หมู่ที่ 11ตำบลวังไผ่ อำเภอเมืองชุมพร จังหวัดชุมพร 86000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	22.00	3 3	1 ต.ค. 56 1 ต.ค. 59	30 ก.ย. 59 30 ก.ย. 62	0.193 0.072	- 0.290	- 0.507
79	สาขาโฮมโปร สุพรรณบุรี เลขที่ 133 ถนนมาลัยแมน ตำบลรั้วใหญ่ อำเภอเมืองสุพรรณบุรี จังหวัดสุพรรณบุรี 72000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	16.70	3 3	1 ต.ค. 56 1 ต.ค. 59	30 ก.ย. 59 30 ก.ย. 62	0.193 0.073	- 0.290	- 0.508
80	สาขาโฮมโปร สระบุรี เลขที่ 24/3 หมู่ที่ 2 ตำบลตะกุด อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี 18000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	28.00	3 3	1 ม.ค. 57 1 ม.ค. 60	31 ธ.ค. 59 31 ธ.ค. 62	0.263 -	- 0.283	- 0.567
81	สาขาโฮมโปร ฉะเชิงเทรา เลขที่ 187/9 ถนนฉะเชิงเทรา-บางปะกง ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองฉะเชิงเทรา จังหวัดฉะเชิงเทรา 24000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	29.01	3 3	1 ต.ค. 56 1 ต.ค. 59	30 ก.ย. 59 30 ก.ย. 62	0.193 0.072	- 0.289	- 0.506
82	สาขาเมกาโฮม รังสิต 49 หมู่ที่ 5 ตำบลคลองหนึ่ง อำเภอลคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี 12120	บจ. เมกาโฮม เซ็นเตอร์	20.22	3 3	19 ต.ค. 56 19 ต.ค. 59	18 ต.ค. 59 18 ต.ค. 62	0.209 -	- 0.290	- 0.519
83	สาขาโฮมโปร ประชาชื่น เลขที่ 96/27 หมู่ที่ 9 ตำบลบางเขน อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	65.00 48.00	3 3	1 พ.ย. 56 1 พ.ย. 59	31 ต.ค. 59 31 ต.ค. 62	0.492 0.079	- 0.476	- 0.873
84	สาขาโฮมโปร เพชรบูรณ์ เลขที่ 151 หมู่ที่ 1 ตำบลขอนแก่น อำเภอเมืองเพชรบูรณ์ จังหวัดเพชรบูรณ์ 67000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	15.00 75.00	3 3	25 ต.ค. 56 25 ต.ค. 59	24 ต.ค. 59 24 ต.ค. 62	0.214 0.048	- 0.286	- 0.525

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
85	สาขาโฮมโปร ตรัง เลขที่ 196 หมู่ที่ 4 ตำบลบ้านควน อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	35.17	3 3	1 ต.ค. 56 1 ต.ค. 59	30 ก.ย. 59 30 ก.ย. 62	0.193 0.072	- 0.289	- 0.506
86	สาขาโฮมโปร ชัยภูมิ เลขที่ 164 หมู่ที่ 7 ตำบลหนองนาแซง อำเภอเมืองชัยภูมิ จังหวัดชัยภูมิ 36000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	15.00 72.00	3 3	8 พ.ย. 56 8 พ.ย. 59	7 พ.ย. 59 7 พ.ย. 62	0.214 0.048	- 0.287	- 0.525
87	สาขาเมกาโฮม แม่สอด เลขที่ 1108 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าสายลวด อำเภอแม่สอด จังหวัดตาก 63110	บจ. เมกาโฮม เซ็นเตอร์	20.00	3 3	21 พ.ย. 56 21 พ.ย. 59	20 พ.ย. 59 20 พ.ย. 62	0.230	- 0.290	- 0.542
88	สาขาศักดิ์ชัยอยุธยา เลขที่ 80 หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านกรด อำเภอบางปะอิน จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13160	บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	22.12	3 3	19 พ.ย. 56 19 พ.ย. 59	18 พ.ย. 59 18 พ.ย. 62	0.339 0.054	- 0.429	- 0.805
89	สาขาโฮมโปร เชียงราย เลขที่ 157 หมู่ที่ 2 ตำบลท่าสาย อำเภอเมืองเชียงราย จังหวัดเชียงราย 57000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	29.00	3 3	22 พ.ย. 56 22 พ.ย. 59	21 พ.ย. 59 21 พ.ย. 62	0.235 0.036	- 0.289	- 0.543
90	สาขาโฮมโปร ลพบุรี เลขที่ 85 หมู่ที่ 6 ตำบลท่าศาลา อำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี 15000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	15.32	3 3	1 พ.ย. 56 1 พ.ย. 59	31 ต.ค. 59 31 ต.ค. 62	0.214 0.048	- 0.290	- 0.532
91	สาขาโฮมโปร สกลนคร เลขที่ 689/1 ถนนนิตโย ตำบลธาตุเชิงชุม อำเภอเมืองสกลนคร จังหวัดสกลนคร 47000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	26.80	3 3	1 พ.ย. 56 1 พ.ย. 59	31 ต.ค. 59 31 ต.ค. 62	0.214 0.048	- 0.289	- 0.531
92	สาขาโฮมโปร ปราจีนบุรี เลขที่ 44/1 หมู่ที่ 4 ตำบลบางบริบูรณ์ อำเภอเมืองปราจีนบุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	13.00 12.00	3 3	1 ธ.ค. 56 1 ธ.ค. 59	30 พ.ย. 59 30 พ.ย. 62	0.235 0.024	- 0.290	- 0.557

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
93	สาขานครศรีธรรมราช เลขที่ 73/120 ถนนพัฒนาการคูขวาง ตำบลท่าวัง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช 80000	นายสมรัก อัสวสุนทรเนตร	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา	3	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 59	0.507	-	-
				3	1 พ.ย. 59	31 ต.ค. 62	0.110	0.663	1.215
				3	1 พ.ย. 62	31 ต.ค. 65	-	-	2.166
94	สาขาโฮมโปร จันทบุรี เลขที่ 21/18 หมู่ที่ 11 ตำบลพลับพลา อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	20.00	3	1 ธ.ค. 56	30 พ.ย. 59	0.235	-	-
				3	1 ธ.ค. 59	30 พ.ย. 62	0.024	0.290	0.556
95	สาขาโฮมโปร ร้อยเอ็ด เลขที่ 116 หมู่ที่ 3 ตำบลดงลาน อำเภอเมืองร้อยเอ็ด จังหวัดร้อยเอ็ด 45000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	20.00	3	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 59	0.214	-	-
				3	1 พ.ย. 59	31 ต.ค. 62	0.048	0.290	0.532
96	สาขาเดอะพาซิโอทาวน์ เลขที่ 7/7 ถนนรามคำแหง แขวงสะพานสูง เขตสะพานสูง กรุงเทพฯ 10240	บจ. ที บี เอ็น พร็อพเพอร์ตี้	80.00	3	1 ม.ค. 57	31 ธ.ค. 59	1.283	-	-
				1	1 ม.ค. 60	31 ธ.ค. 60	-	1.283	-
97	สาขาโฮมโปร เลย เลขที่ 117 หมู่ที่ 9 ตำบลนาอาน อำเภอเมืองเลย จังหวัดเลย 42000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	14.00	3	20 ธ.ค. 56	19 ธ.ค. 59	0.277	-	-
				3	20 ธ.ค. 59	19 ธ.ค. 62	0.012	0.290	0.569
98	สาขาโรบินสัน ราชบุรี เลขที่ 265 ถนนศรีสุริยวงศ์ ตำบลหน้าเมือง อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี 70000	บจ. ซีอาร์ราชบุรี (ประเทศไทย)	73.00	3	1 ธ.ค. 56	30 พ.ย. 59	1.280	-	-
				3	1 ธ.ค. 59	30 พ.ย. 62	-	1.311	2.658
99	สาขาโฮมโปร บุรีรัมย์ เลขที่ 499 หมู่ที่ 9 ตำบลลิสาณ อำเภอเมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	30.73	3	1 พ.ย. 56	31 ต.ค. 59	0.214	-	-
				3	1 พ.ย. 59	31 ต.ค. 62	0.048	0.289	0.530
100	สาขาโฮมโปร นครสวรรค์ เลขที่ 119/2 หมู่ 7 ชั้น 1 ตำบลบางม่วง อำเภอเมืองนครสวรรค์ 60000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	29.00	3	1 ม.ค. 57	31 ธ.ค. 59	0.257	-	-
				3	1 ม.ค. 60	31 ธ.ค. 62	-	0.289	0.579



ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
101	สาขาโฮมโปร อุบลราชธานี เลขที่ 284 หมู่ 7 ตำบลแจระแม อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	20.00	3 3	1 ม.ค. 57 1 ม.ค. 60	31 ธ.ค. 59 31 ธ.ค. 62	0.257 -	- 0.290	- 0.580
102	สาขาเทสโก้ โลตัส สมุย เลขที่ 1/7 ตำบลบ่อผุด อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84320	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และ สิทธิการเช่าเทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท	44.00	3 3	14 มี.ค. 57 14 มี.ค. 60	13 มี.ค. 60 13 มี.ค. 63	1.377 -	0.291 1.161	- 3.462
103	สาขาเมกาโฮม หนองคาย เลขที่ 999 หมู่ 5 ตำบลมีชัย อำเภอเมืองหนองคาย จังหวัดหนองคาย 43000	บจ. เมกาโฮม เซ็นเตอร์	36.00	3 3	28 ก.พ. 57 28 ก.พ. 60	27 ก.พ. 60 27 ก.พ. 63	0.284 -	0.047 0.261	- 0.678
104	สาขาเทสโก้ โลตัส ศรีนครินทร์ เลขที่ 9 หมู่ 6 ตำบลบางเมืองใหม่ อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และ สิทธิการเช่าเทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท	100.00	3 3	1 มี.ค. 57 1 มี.ค. 60	28 ก.พ. 60 29 ก.พ. 63	2.854 -	0.481 2.525	- 7.215
105	สาขากระบี่ เลขที่ 6 ถนนนพราช ตำบลปากน้ำ อำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ 81000	บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา	3 3 3	16 ม.ค. 57 16 ม.ค. 60 16 ม.ค. 63	15 ม.ค. 60 15 ม.ค. 63 15 ม.ค. 66	0.297 - -	0.012 0.323 -	- 0.687 1.147
106	สาขาเมกาโฮม บ่อวิน เลขที่ 333/143 หมู่ 3 ตำบลบ่อวิน อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20230	บจ. เมกาโฮม เซ็นเตอร์	19.80	3 3	25 เม.ย. 57 25 เม.ย. 60	24 เม.ย. 60 24 เม.ย. 63	0.263 -	0.088 0.193	- 0.676
107	สาขาคิวเฮาส์ สาทร เลขที่ 11 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10230	บมจ. ควอลิตี้เฮาส์	2,665.00  36.00  450.00	3 3 3 3	1 เม.ย. 57 1 เม.ย. 60 1 เม.ย. 57 1 เม.ย. 60 16 ก.ค. 60	31 มี.ค. 60 31 มี.ค. 63 31 มี.ค. 60 31 มี.ค. 63 31 มี.ค. 63	18.328 - 0.270 - -	4.582 15.495 0.068 0.233 1.599	- 46.486 - 0.699 7.849

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
108	สาขาโฮมโปร ภูเก็ต (ฉลอง) เลขที่ 61/10 หมู่ 10 ตำบลฉลอง อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83130	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	35.00	3 3	1 ม.ค. 57 1 ม.ค. 60	31 ธ.ค. 59 31 ธ.ค. 62	0.322 -	- 0.347	- 0.694
109	สาขาโฮมโปร เขาใหญ่ เลขที่ 288 หมู่ 11 ตำบลหนองน้ำแดง อำเภอปากช่อง นครราชสีมา 30130	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	11.50	3 3	20 มี.ค. 57 20 มี.ค. 60	19 มี.ค. 60 29 ก.พ. 63	0.264 -	0.055 0.230	- 0.629
110	สาขาโฮมโปร ลำปาง เลขที่ 224 ถนนไฮเวย์-ลำปาง-งาว ตำบลพระบาท อำเภอเมืองลำปาง จังหวัดลำปาง 52000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	29.00	3 3	11 เม.ย. 57 11 เม.ย. 60	10 เม.ย. 60 10 เม.ย. 63	0.263 -	0.077 0.201	- 0.649
111	สาขาโฮมโปร ประจวบคีรีขันธ์ เลขที่ 57 ถนนเพชรเกษม ตำบลประจวบคีรีขันธ์ อำเภอเมืองประจวบคีรีขันธ์ จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	52.00	3 3	9 พ.ค. 57 9 พ.ค. 60	8 พ.ค. 60 8 พ.ค. 63	0.410 -	0.137 0.293	- 1.027
112	สาขาโฮมโปร สุรินทร์ เลขที่ 188 หมู่ 6 ตำบลนอกเมือง อำเภอเมืองสุรินทร์ จังหวัดสุรินทร์ 32000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	63.00	3 3	16 พ.ค. 57 16 พ.ค. 60	15 พ.ค. 60 15 พ.ค. 63	0.496 -	0.186 0.333	- 1.266
113	สาขาโฮมโปร หัวทะเล เลขที่ 233 หมู่ 1 ตำบลหนองบัวศาลา อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	48.00	3	3 ต.ค. 57	2 ต.ค. 60	0.378	0.284	-
114	สาขาโฮมโปร ภูเก็ต (กลาง) เลขที่ 18 หมู่ 1 ตำบลศรีสุนทร อำเภอถลาง จังหวัดภูเก็ต 83110	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	42.00	3	12 ธ.ค. 57	11 ธ.ค. 60	0.331	0.317	-
115	สาขาโฮมโปร สุโขทัย เลขที่ 33 ชั้น 1 หมู่ 12 ตำบลบ้านกล้วย อำเภอเมืองสุโขทัย จังหวัดสุโขทัย 64000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	16.00	3	27 ก.พ. 58	26 ก.พ. 61	0.264	0.264	0.044

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
116	สาขาโฮมโปร สุวรรณภูมิ เลขที่ 99/29 ชั้น 3 หมู่ที่ 1 ตำบลราชาเทวะ อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 10540	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	91.00	3	8 พ.ค. 58	7 พ.ค. 61	2.037	2.037	0.679
117	สาขาเมกาโฮม กบินทร์บุรี เลขที่ 61 ชั้น 1 หมู่ที่ 8 ตำบลเมืองเก่า อำเภอกบินทร์บุรี จังหวัดปราจีนบุรี 25240	บจ. เมกาโฮม เซ็นเตอร์	24.68	3	1 พ.ค. 58	30 เม.ย. 61	0.263	0.263	0.088
118	สาขาโฮมโปร สมุทรสงคราม เลขที่ 2/25 ชั้น 1 หมู่ที่ 1 ตำบลบางแก้ว อำเภอเมืองสมุทรสงคราม จังหวัดสมุทรสงคราม 75000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	23.00	3	15 พ.ค. 58	14 พ.ค. 61	0.263	0.263	0.099
119	สาขาโฮมโปร เพชรบุรี เลขที่ 526 ชั้น 1 หมู่ที่ 6 ตำบลบ้านหม้อ อำเภอเมืองเพชรบุรี จังหวัดเพชรบุรี 76000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	32.00	3	12 มิ.ย. 58	11 มิ.ย. 61	0.252	0.252	0.116
120	สาขาโฮมโปร พัทลุง เลขที่ 219 ชั้น 1 หมู่ที่ 1 ตำบลเขาเจ็ยก อำเภอเมืองพัทลุง จังหวัดพัทลุง 93000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	17.00	3	10 ก.ค. 58	9 ก.ค. 61	0.264	0.264	0.132
121	สาขาโฮมโปร ชลบุรี อมตะ เลขที่ 108 ชั้น 1 หมู่ที่ 12 ตำบลนาป่า อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี 20000	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	72.00	3	28 ส.ค. 58	27 ส.ค. 61	0.663	0.663	0.442
122	สาขาเมกาโฮม อัญประเทศ 52 ชั้น 1 หมู่ที่ 7 ตำบลบ้านใหม่หนองไทร อำเภออัญประเทศ จังหวัดสระแก้ว 27120	บจ. เมกาโฮม เซ็นเตอร์	21.52	3	2 ธ.ค. 58	1 ธ.ค. 61	0.337	0.337	0.309
123	สาขาสมุย (ละไม) 127/12 หมู่ที่ 4 ตำบลมะเร็ด อำเภอกะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84310	นางอัมพพันธ์ ภูวเศรษฐาร	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 1 คูหา	3	1 พ.ย. 58	31 ต.ค. 61	0.270	0.270	0.225
				3	1 พ.ย. 61	31 ต.ค. 64	-	-	0.882
				3	1 พ.ย. 64	31 ต.ค. 67	-	-	0.961

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
124	สาขาเซ็นทรัลพลาซ่าแจ้งวัฒนะ 99 หมู่ 2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า แจ้ง วัฒนะ ชั้น 4 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลบางตลาด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120	บมจ. เซ็นทรัลพัฒนา	110.40	3	1 มี.ค. 59	28 ก.พ. 62	3.675	4.737	5.877
125	สาขาอยุธยาซิตีพาร์ค 126 หมู่ 3 ศูนย์การค้าอยุธยาซิตีพาร์ค ชั้น 1 ถนนสายเอเชีย ตำบลคลองสวนพลู อำเภอ พระนครศรีอยุธยา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 13000	บจ. คลองสวนพลู	87.40	3	1 เม.ย 59	31 มี.ค 62	1.293	1.813	2.408
126	สาขาโฮมโปร พระราม 3 497/1 โฮมโปรพระราม 3 ชั้น 1 ถนนพระราม 3 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพฯ 10120	บมจ. โฮม โปรตักส์ เซ็นเตอร์	52.00	3	27 พ.ค 59	26 พ.ค 62	0.239	0.410	0.580
127	สาขาเดอะพาซิโมอลล์ (ลาดกระบัง) 318/5 เดอะ พาซิโมอลล์ ถนนลาดกระบัง แขวงลาดกระบัง เขตลาดกระบัง กรุงเทพฯ 10520	บจ. ที บี เอ็น พร็อพเพอร์ตี้	68.00	3	15 มิ.ย 59	14 มิ.ย 62	0.488	0.909	1.325
128	สาขาเทอร์มินอล 21 โคราช 99 ศูนย์การค้าเทอร์มินอล 21 โคราช ชั้น 2 ถนนมิตรภาพ-หนองคาย ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	บจ. สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์	141.00	3	19 ธ.ค 59	18 ธ.ค 62	0.145	3.480	7.499
129	สาขาปากช่อง เลขที่ 461,463 ถนนมิตรภาพ ตำบลปากช่อง อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา 30130	นายกฤษศรีญ์ อังอำนาจศิริ และ	อาคารพาณิชย์	3	23 ก.ย 59	22 ก.ย 62	0.135	0.558	0.977
		นางสาวเสาวนีย์ อังอำนาจศิริ	4 ชั้น 2 คูหา	3	23 ก.ย 62	22 ก.ย 65	-	-	1.837
		นางสาวปภาดา อังอำนาจศิริ	3.97 x 14.23	3	23 ก.ย 65	22 ก.ย 68	-	-	2.015
		นายกิตติชัย กุลธนปรีดา	และ 3.74 x 14.33						

ลำดับที่	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธันวาคม 2560 ถึงสิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
130	สาขาเมกาไฮม นครพนม 333/7 เมกาไฮม นครพนม ชั้น 1 ถนนนิตโย ตำบลหนองญาติ อำเภอเมืองนครพนม จังหวัดนครพนม 48000	บจ. เมกาไฮม เซ็นเตอร์	25.47	3	16 ธ.ค 59	15 ธ.ค 62	0.011	0.263	0.516

## 4.4 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

## 4.4.1 ทรัพย์สินถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

## 4.4.1.1 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งทั้งหมดเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและไม่ติดภาระผูกพันใดๆ รายละเอียดดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	ราคาทุน (ล้านบาท)	ค่าเสื่อมราคาสะสม (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิ (ล้านบาท)
1. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	22.95	9.71	13.24
2. เครื่องตกแต่งสำนักงาน	7.54	3.78	3.76
3. เครื่องใช้สำนักงาน	48.38	28.41	19.97
4. ยานพาหนะ	1.24	0.84	0.40
5. สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	-	-	-
<b>รวมที่ดิน อาคาร อุปกรณ์</b>	<b>80.11</b>	<b>42.74</b>	<b>37.37</b>

## 4.4.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งทั้งหมดเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทและไม่ติดภาระผูกพันใดๆ รายละเอียดดังนี้

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	ราคาทุน (ล้านบาท)	ค่าตัดจำหน่าย สะสม (ล้านบาท)	มูลค่าสุทธิ (ล้านบาท)
1. คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	37.92	20.49	17.43
2. ค่าธรรมเนียมสมาชิก	3.41	-	3.41
3. คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนา	0.61	-	0.61
<b>รวมสินทรัพย์ไม่มีตัวตน</b>	<b>41.94</b>	<b>20.49</b>	<b>21.45</b>



## 4.4.3 สัญญาเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา โดยมีรายละเอียดสัญญาเช่าดังนี้

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลา เช่า (ปี)	วันเริ่มสัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 60 ถึง สิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
1	11 อาคารคิวเฮอร์ท์ สาทร ชั้น M ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	บมจ.ควอลิตี้ เฮาส์	607	3 2.42 2.83 3	1 เม.ย. 57 1 พ.ย. 57 1 มิ.ย. 57 1 เม.ย. 60	1 เม.ย. 60 31 มี.ค. 60 31 มี.ค. 60 31 มี.ค. 63	4.20 0.01 0.06	4.38	10.75
2	11 อาคารคิวเฮอร์ท์ สาทร ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	บมจ.ควอลิตี้ เฮาส์	191	2.13 2 3	16 ก.พ. 58 1 เม.ย. 58 1 เม.ย. 60	31 มี.ค. 60 31 มี.ค. 60 31 มี.ค. 63	1.29 0.01	1.71	3.36
3	11 อาคารคิวเฮอร์ท์ สาทร ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	บมจ.ควอลิตี้ เฮาส์	26	2.13 3	16 ก.พ. 58 1 เม.ย. 60	31 มี.ค. 60 31 มี.ค. 63	0.18	0.19	0.45
4	38 อาคารคิวเฮอร์ท์ คอนแวนต์ ชั้น 10 ถนนคอนแวนต์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10120	บมจ.ควอลิตี้ เฮาส์	400	3	16 เม.ย. 58	15 เม.ย. 61	2.74	2.74	0.80
5	607 อาคารซีคอนบางแค ชั้น 3 ถนนเพชรเกษม แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ 10160	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	4	2.92 1	1 ต.ค. 58 1 ก.ย. 60	31 ส.ค. 60 31 ส.ค. 61	0.09	0.10	0.07
6	7/222 อาคารเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า ถนนบรมราชชนนี แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพฯ	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	4	3	1 ธ.ค. 58	30 พ.ย. 61	0.17	0.18	0.15
7	421 ถนนโพศรี ต.หมากแข้ง อ.เมือง อุดรธานี จ.อุดรธานี	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	10	2 2.62	1 ม.ค. 59 1 ม.ค. 61	31 ธ.ค. 60 15 ส.ค. 63	0.04	0.04	0.10

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลา เช่า (ปี)	วันเริ่มสัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 60 ถึง สิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
8	99 ถนนพิพิธปาสาท ต.พระปฐมเจดีย์ อ.เมืองนครปฐม จ.นครปฐม 73000	นายอดิสร ปทุมรักษ์	80	1 1.86	1 ก.ย. 59 20 ก.พ. 60	1 มี.ค. 60 31 ธ.ค. 61	0.01	0.23	0.26
9	อาคารเทสโก้ โลตัส รวมโชค เลขที่ 6 หมู่ที่ 6 ชั้น 2 ต.ฟ้าฮ่าม อ.เมือง เชียงใหม่ จ.เชียงใหม่ 50000	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	8	1 1.92	1 ก.ย. 59 1 ก.ย. 60	31 ส.ค. 60 1 ส.ค. 62	0.07	0.22	0.37
10	399 หมู่ที่ 1 ต.ไร่ส้ม อ.เมือง เพชรบุรี จ.เพชรบุรี 76000	น.ส. กุหลาบ พุทธบูชา	60	1 0.41 2.97	1 ก.ย. 59 14 ก.พ. 60 13 ก.ค. 60	1 มี.ค. 60 12 ก.ค. 60 30 มิ.ย. 63	0.003	0.08	0.22
11	ชั้น 1 อาคารโฮมโปร กาญจนบุรี เลขที่ 15 หมู่ที่ 1 ต.ท่าล้อ อ.ท่าม่วง จ. กาญจนบุรี 71110	บมจ.โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์	39	1 1	1 ก.ย. 59 1 ก.พ. 60	1 มี.ค. 60 31 ม.ค. 61	0.003	0.25	0.02
12	1495-1497 ชั้น 1 ถนนเทพคุณากร ต. หน้าเมือง อ.เมืองฉะเชิงเทรา จ. ฉะเชิงเทรา	นายสุรศักดิ์ พรวงค์ทอง	240	1 1.78	1 ก.ย. 59 20 ก.พ. 60	1 มี.ค. 60 30 พ.ย. 61	0.004	0.18	0.19
13	1/9 ถนนทวีสินค้า ต.ท่าตะเภา อ. เมืองชุมพร จ.ชุมพร 86000	น.ส. นิภา ชินวิทยากุล	108	1 1	1 ก.ย. 59 14 ก.พ. 60	1 มี.ค. 60 13 ก.พ. 61	0.005	0.26	0.04
14	591/19 ถนนพหลโยธิน ต.ปากเพรียว อ.เมืองสระบุรี จ.สระบุรี 18000	นายครรชิต ตัญศิริ	120	1 0.53 3	1 ก.ย. 59 20 ก.พ. 60 1 ก.ย. 60	1 มี.ค. 60 31 ส.ค. 60 31 ส.ค. 63	0.007	0.31	0.96
15	99/49-50 ถนนทรงพล ต.บ้านโป่ง อ. บ้านโป่ง จ.ราชบุรี 70110	น.ส.กฤตา เหล่าวัฒนชัย	144	1 1.11	1 ก.ย. 59 20 ก.พ. 60	1 มี.ค. 60 31 มี.ค. 61	0.004	0.40	0.11

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่มสัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 60 ถึง สิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
16	30/39-50,639 หมู่ 2 ศูนย์การค้า เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน ชั้น 10 ถนน งามวงศ์วาน ต.บางเขน อ.เมือง นนทบุรี จ.นนทบุรี 11000	บจ.เดอะมอลล์ เอสเตท	148	3	15 ธ.ค. 59	14 ธ.ค. 62	0.03	0.73	1.54
17	12/5 ถนนมุกดา ต.ในเมือง อ.เมือง ลำพูน จ.ลำพูน 51000	นายคุณวุฒิ ตั้งตระกูล	39	1.12	14 ก.พ. 60	31 ส.ค. 61	-	0.05	0.04
18	589/73 อาคารเซ็นทรัลซิตี้ ทาวเวอร์ ชั้นที่ 14 ถนนบางนา-ตราด แขวงบาง นา เขตบางนา กรุงเทพฯ 10260	บจ.บางนา เซ็นทรัล พร็อพเพอร์ตี้	203.34	1.62	14 ก.พ. 60	30 ก.ย. 61	-	0.91	0.81
19	275 อาคารเดอะมอลล์ บางแค ชั้น 6 ถนนเพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ เขต บางแค กรุงเทพฯ 10160	บจ.เดอะมอลล์ เอสเตท	244	0.98	20 ก.พ. 60	14 ก.พ. 61	-	1.19	0.14
20	1242/2 ศูนย์การค้าเดอะมอลล์ นครราชสีมา ชั้น B ถนนมิตรภาพ ต. ในเมือง อ.เมืองนครราชสีมา จ. นครราชสีมา 30000	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	10	1	1 มี.ค. 60	28 ก.พ. 61	-	0.23	0.07
21	425-429 ถนนศรีจันทร์ ต.ในเมือง อ. เมืองขอนแก่น จ.ขอนแก่น 40000	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	15	2.67	1 ก.ค. 60	29 ก.พ. 63	-	0.03	0.13
22	6 ถนนมหาราช ต.ปากน้ำ อ.เมือง กระบี่ จ.กระบี่ 81000	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	5	2.52	11 ก.ค. 60	15 ม.ค. 63	-	0.01	0.05
23	เลขที่ 923/140 ถนนเศรษฐกิจ 1 ต. มหาชัย อ.เมืองสมุทรสาคร จ. สมุทรสาคร 74000	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	10	3.04	1 ส.ค. 60	15 ส.ค. 63	-	0.02	0.11

	ที่ตั้ง	ผู้ให้เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	ระยะเวลาเช่า (ปี)	วันเริ่มสัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	ค่าเช่า ค่าบริการ และค่าไถ่ (ล้านบาท)		ภาระคงเหลือ (31 ธ.ค. 60 ถึง สิ้นสุดสัญญา) (ล้านบาท)
							ปี 2559	ปี 2560	
24	673/9-10 ถนนธนาลัย ต.เวียง อ.เมือง เชียงราย จ.เชียงราย 57000	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	15	3	18 ก.ย. 60	17 ก.ย. 63	-	0.02	0.18
25	343-345 ถ.ชยางกูร ต.ในเมือง อ.เมือง อุบลราชธานี จ.อุบลราชธานี 34000	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	12	1.10	25 ก.ย. 60	31 ต.ค. 61	-	0.01	0.03
26	เลขที่ 113 ถนนบรมไตรโลกนารถ และ เลขที่ 27-28 ถนนพญาลิไท ต.ในเมือง อ.เมืองพิษณุโลก จ.พิษณุโลก 65000	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	9	2.70	18 ธ.ค. 60	31 ส.ค. 63	-	0.00	0.25

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีข้อพิพาททางกฎหมาย ดังนี้

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทย่อยมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,196 ล้านบาท และ 848 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าว

### - ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ธนาคารมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,195 ล้านบาท และ 845 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าว

### - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทไม่มีคดีฟ้องร้องใดๆ รวมทั้งไม่มีข้อพิพาท หรือข้อโต้แย้งทางกฎหมายกับหน่วยงานราชการ หรือบุคคลใดๆ อันจะทำให้ถูกเรียกร้องให้ชำระค่าเสียหายใดๆ ทั้งสิ้น

### - บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าเสียหายต่อศาลแรงงานจำนวน 2,045,076 บาท ซึ่งศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้บริษัทแพ้คดีโดยให้ชำระค่าเสียหาย 410,000 บาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.50 ต่อปี ต่อมาเมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2556 บริษัทอุทธรณ์คำพิพากษาศาลแรงงานกลาง แต่ศาลมีคำสั่งไม่รับอุทธรณ์ บริษัทจึงอุทธรณ์คำสั่งไม่รับอุทธรณ์ต่อศาลฎีกา พร้อมกันนี้บริษัทได้วางเงินประกันอุทธรณ์ต่อศาลจำนวน 410,000 บาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.50 ต่อปี ต่อมาเมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2560 ศาลฎีกามีคำพิพากษาให้บริษัทแพ้คดีตามศาลชั้นต้น โดยบริษัทได้จ่ายชำระค่าเสียหาย 410,000 บาท พร้อมดอกเบี้ย 131,340 บาท ให้ศาลแรงงานกลางแล้วในวันที่ 10 มีนาคม 2560

นอกจากนี้บริษัทถูกฟ้องเรียกค่าเสียหายต่อศาลแรงงานกลางในอีกคดีหนึ่งจำนวน 767,923 บาท ซึ่งศาลชั้นต้นมีคำพิพากษายกฟ้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คดีความดังกล่าวยังอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทเชื่อว่าบริษัทจะไม่ได้รับความเสียหายจากการฟ้องร้องดังกล่าว ดังนั้นบริษัทจึงยังไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีดังกล่าวในงบการเงิน

## 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 3 แห่ง คือ <ol style="list-style-type: none"> <li>ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด</li> <li>บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)</li> </ol>
เว็บไซต์	:	www.lhfg.co.th
ปีที่ก่อตั้ง	:	2552
วันแรกที่ซื้อขายหุ้น	:	10 พฤษภาคม 2554
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 21,183,660,594 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 21,183,660,594 หุ้น
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 21,183,660,594 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 21,183,660,594 หุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้	:	หุ้นสามัญหุ้นละ 1 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	ไม่มี
รอบระยะเวลาบัญชี	:	1 มกราคม - 31 ธันวาคม
ติดต่อ	:	สำนักงานใหญ่ โทรศัพท์ : 0 2359 0000 โทรสาร : 0 2677 7223
	:	เลขานุการบริษัท โทรศัพท์ : 0 2359 0000 ต่อ 2020, 2019, 2021, 2024 E-mail : presidentoffice@lhbank.co.th
คณะกรรมการตรวจสอบ	:	นายอดุลย์ วินัยแพทย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 1834 0104 E-mail : aduly@lhbank.co.th รศ.ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 5901 5888 E-mail : supriyak@lhbank.co.th นายสรวิทย์ วิเทศพงษ์ กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 09 8262 4549 E-mail : sunv@lhbank.co.th

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทเพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ที่แสดงไว้ใน [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th) หรือเว็บไซต์ของบริษัท [www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th)



- ผู้สอบบัญชี : นางสาวรัตนา จาละ  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ  
นางสาวสมใจ คุณปสุต  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ  
นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951
- : บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก  
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
โทรศัพท์ : 0 2264 0777  
โทรสาร : 0 2264 0789-90  
เว็บไซต์ : www.ey.com/th

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

- ชื่อบริษัท : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)  
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น จี, 1, 5, 6, 32 ถนนสาทรใต้  
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
- เลขทะเบียนบริษัท : 0107548000234
- ประเภทธุรกิจ : ธนาคารพาณิชย์
- เว็บไซต์ : www.lhbank.co.th
- ปีที่ก่อตั้ง : 2548
- ทุนจดทะเบียน : จำนวน 20,000,000,000 บาท  
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 2,000,000,000 หุ้น
- ทุนชำระแล้ว : จำนวน 20,000,000,000 บาท  
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 2,000,000,000 หุ้น
- มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ : หุ้นสามัญหุ้นละ 10 บาท
- หุ้นบุริมสิทธิ : ไม่มี
- รอบระยะเวลาบัญชี : 1 มกราคม - 31 ธันวาคม
- ติดต่อ : โทรศัพท์ : 0 2359 0000  
โทรสาร : 0 2677 7223

- ชื่อบริษัท : บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)  
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น M, 10 ถนนสาทรใต้  
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
- สมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย : หมายเลขที่ 5
- เลขทะเบียนบริษัท : 0107542000038
- ประเภทธุรกิจ : ธุรกิจหลักทรัพย์
- เว็บไซต์ : Corporate Website : www.lhsec.co.th  
Trading Website : https://prompttrade.lhsec.co.th
- ปีที่ก่อตั้ง : 2542

ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 637,215,030 บาท
	:	ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 637,215,030 หุ้น
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 637,215,030 บาท
	:	ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 637,215,030 หุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	:	หุ้นสามัญหุ้นละ 1 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	ไม่มี
รอบระยะเวลาบัญชี	:	1 มกราคม - 31 ธันวาคม
ติดต่อ	:	โทรศัพท์ : 0 2352 5100
	:	โทรสาร : 0 2286 2681-2

ชื่อบริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	:	0105551006645
ประเภทธุรกิจ	:	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
เว็บไซต์	:	www.lhfund.co.th
ปีที่ก่อตั้ง	:	2551
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 300,000,000 บาท
	:	ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 3,000,000 หุ้น
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 300,000,000 บาท
	:	ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 3,000,000 หุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้	:	หุ้นสามัญหุ้นละ 100 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	ไม่มี
รอบระยะเวลาบัญชี	:	1 มกราคม - 31 ธันวาคม
ติดต่อ	:	โทรศัพท์ : 0 2286 3484, 0 2679 2155
	:	โทรสาร : 0 2286 3585, 0 2679 2150

ชื่อบริษัท	:	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	:	0105545029400
ประเภทธุรกิจ	:	ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน
ปีที่ก่อตั้ง	:	2545
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 20,000,000 บาท
	:	ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 2,000,000 หุ้น
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 20,000,000 บาท
	:	ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 2,000,000 หุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	:	หุ้นสามัญหุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	ไม่มี
ติดต่อ	:	โทรศัพท์ : 0 2352 5100
	:	โทรสาร : 0 2286 2681-2

## 6.3 จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถือหุ้นในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไป และไม่เกินร้อยละห้าสิบ

- ไม่มี -

## 6.4 จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละห้าสิบขึ้นไป

รายชื่อ	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้นทั้งหมด	จำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
▪ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น G, 1, 5, 6, 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0 2359 0000 โทรสาร 0 2677 7223	ธนาคารพาณิชย์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	2,000,000,000 -ไม่มี-	1,999,999,900 -ไม่มี-	99.99 -ไม่มี-
▪ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0 2286 3484, 0 2679 2155 โทรสาร 0 2286 3585, 0 2679 2150	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	3,000,000 -ไม่มี-	2,999,995 -ไม่มี-	99.99 -ไม่มี-
▪ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น M, 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0 2352 5100 โทรสาร 0 2286 2681-2	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	637,215,030 -ไม่มี-	635,925,646 -ไม่มี-	99.80 -ไม่มี-

## 6.5 ข้อมูลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์ที่ตั้งสำนักงาน	:	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
ติดต่อ	:	โทรศัพท์ : 0 2009 9000 โทรสาร : 0 2009 9991
เว็บไซต์	:	www.set.or.th/tsd
บริษัทที่ปรึกษาทางการเงินที่ตั้งสำนักงาน	:	บริษัท ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด เลขที่ 175 อาคารสารคดี ชั้น 11 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
ติดต่อ	:	โทรศัพท์ : 0 2680 4000 โทรสาร : 0 2670 9291-2
เว็บไซต์	:	www.asiaplus.co.th