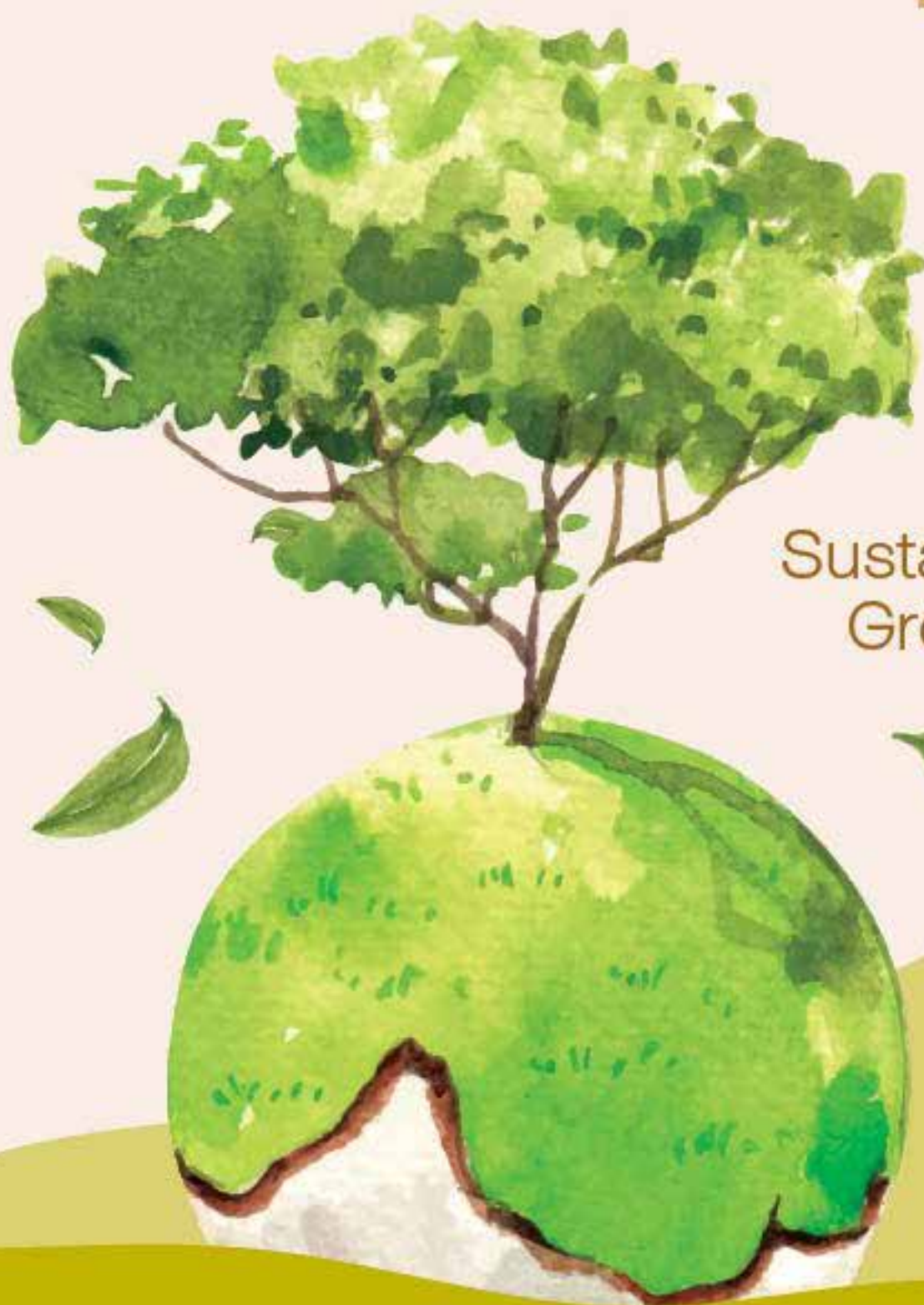




บริษัท แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
LH FINANCIAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED

รายงานประจำปี  
แบบ 56-1  
One Report  
**2564**



Sustainable  
Growth

เครือข่าย



CTBC BANK  
中華信託銀行

LH BANK

LH Fund

LH Securities

LH Advisory

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	02
องค์กรแห่งความยั่งยืน	04
สารจากประธานกรรมการ	06
สารจากกรรมการผู้จัดการ	08

## 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน 10

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	11
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	31
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	45
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	87
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	113

## 2 การกำกับดูแลกิจการ 116

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	117
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	135
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	148
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	159

## 3 งบการเงินประจำปี 164

ทำเนียบสาขาของธนาคาร

ปกหลังด้านใน

# SUSTAINABLE GROWTH

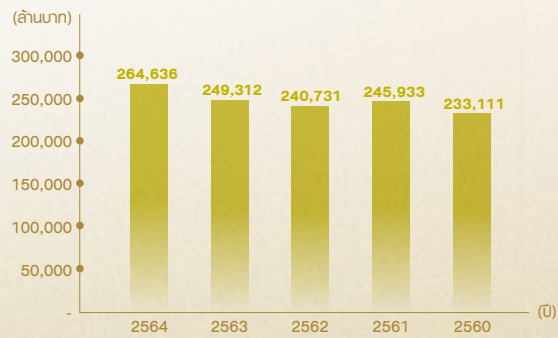


# ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

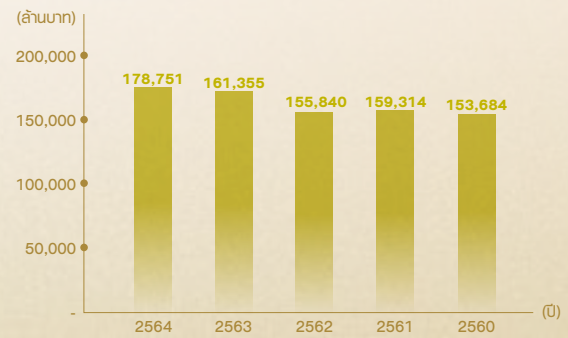
รายการ	งบการเงินรวม				
	2564	2563	2562	2561	2560
<b>งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท</b>					
สินทรัพย์รวม	264,636	249,312	240,731	245,933	233,111
เงินให้สินเชื่อ	178,751	161,355	155,840	159,314	153,684
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	8,941	6,014	4,017	3,801	3,422
สินเชื่อที่ยสูญคุณภาพ (Gross NPLs)	5,133	5,392	2,778	3,520	3,264
เงินรับฝาก	192,499	182,720	164,985	168,164	143,731
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,878	11,394	21,806	26,203	32,896
หนี้สินรวม	226,438	210,681	199,568	206,224	194,556
ส่วนของเจ้าของ	38,198	38,631	41,163	39,709	38,555
ทุนจดทะเบียน	21,184	21,184	21,184	21,184	21,184
ทุนออกจำหน่ายและทุนชำระแล้ว	21,184	21,184	21,184	21,184	21,184
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ : ล้านบาท</b>					
รายได้ดอกเบี้ย	7,770	7,855	8,643	8,500	8,646
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,331)	(3,129)	(4,157)	(3,695)	(3,667)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,439	4,726	4,486	4,805	4,979
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	2,636	3,021	3,418	2,255	1,514
รายได้จากการดำเนินงาน	8,075	7,747	7,904	7,060	6,493
ค่าใช้จ่ายที่มีไข่ออกเบี้ย	(3,223)	(2,997)	(3,005)	(2,768)	(2,721)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(3,275)	(2,304)	(1,093)	(570)	(617)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,577	2,446	3,806	3,722	3,155
กำไรสุทธิ	1,384	2,057	3,215	3,108	2,603
<b>เทียบเป็นรายหุ้น : บาท</b>					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.066	0.098	0.152	0.147	0.154
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.0400	0.0400	0.0800	0.0800	0.0580
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	1.8032	1.8467	1.9431	1.8745	1.8200
<b>อัตราส่วนทางการเงิน (%)</b>					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.54	0.84	1.32	1.30	1.17
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	3.60	5.16	7.95	7.94	8.84
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ยต่อรายได้รวม	32.65	39.00	43.24	31.94	23.32
ค่าใช้จ่ายที่มีไข่ออกเบี้ยต่อรายได้รวม	39.91	38.69	38.02	39.21	41.90
อัตราการจ่ายเงินปันผล	62.02	85.25	69.58	78.18	60.73



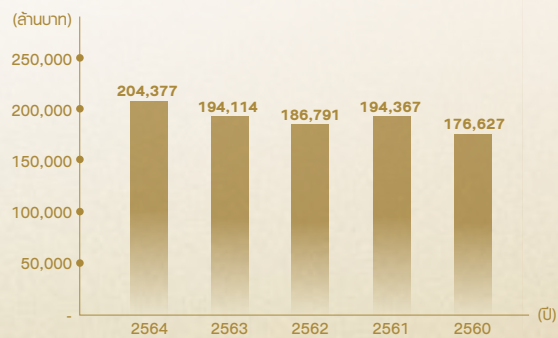
**สินทรัพย์รวม**



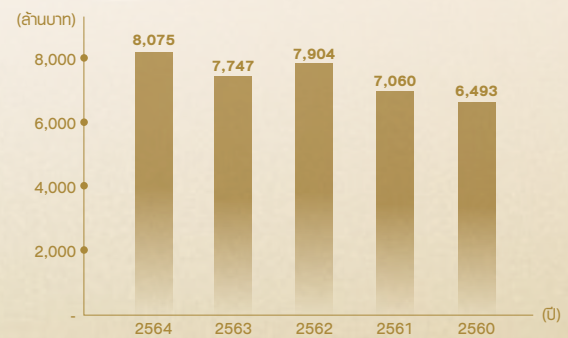
**เงินให้สินเชื่อ**



**เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**



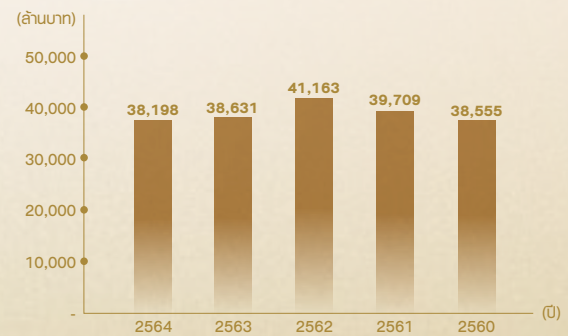
**รายได้จากการดำเนินงาน**



**กำไรสุทธิ**



**ส่วนของเจ้าของ**





## องค์กรแห่งความยั่งยืน



### การรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต



### ประกาศนียบัตรด้านการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

บริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ประจำปี 2564 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 และหุ้นของบริษัทได้รับการคัดเลือกให้เข้าอยู่ใน Universe ของกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ประจำปี 2564



### โครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

บริษัทได้รับผลคะแนนการประเมินเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 9 จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564



### การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทได้รับผลการประเมินจัดอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวงต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 จากการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2564



### ASEAN CG Scorecard

บริษัทได้รับรางวัล ASEAN CG Scorecard ประจำปี 2562 ในฐานะบริษัทจดทะเบียนไทยที่ได้คะแนน ASEAN CG Scorecard ตั้งแต่ 97.50 คะแนนขึ้นไป ประเภท ASEAN Asset Class PLCs



### หุ้นยั่งยืน

บริษัทได้รับคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment : THSI) ประจำปี 2564





### Sustainability Disclosure Recognition

บริษัทได้รับประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition ประจำปี 2564



### การรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร

บริษัทได้รับประกาศนียบัตรรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรเพื่อนำไปสู่การกำหนดแนวทางการบริหารจัดการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีประสิทธิภาพ



### Carbon Offset Certificate

บริษัทได้รับใบประกาศนียบัตร Carbon Offset Certificate โดยบริษัทสามารถชดเชยคาร์บอนเครดิตปริมาณ 706 ตันคาร์บอนไดร์ออกไซด์เทียบเท่า



### โครงการ Business Resilience Program

บริษัทเข้าร่วมโครงการ Business Resilience Program กับสถาบันไทยพัฒน์ เพื่อพัฒนาด้านวัฒนธรรมสุขภาพ (Culture of Health Business Practice : COHBP) และสอดคล้องกับ GRI Standards ที่จัดทำขึ้นโดยองค์การแห่งความริเริ่มว่าด้วยการรายงานสากล (Global Reporting Initiative) เพื่อความยั่งยืนขององค์กรในระยะยาว





## สารจากประธานกรรมการ







เศรษฐกิจไทยปี 2564 ยังคงได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา และการกลายพันธุ์ของไวรัสโคโรนาสายพันธุ์ใหม่ๆ ที่แพร่ระบาดได้รวดเร็วมากขึ้นทำให้เศรษฐกิจไทยที่พึ่งพาภาคท่องเที่ยวฟื้นตัวได้ช้า

สำหรับปี 2565 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะฟื้นตัว โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศและภาคการผลิต การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวภายใต้นโยบายการเปิดประเทศ การขยายตัวที่ดีของภาคการส่งออก รวมถึงการขับเคลื่อนจากการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐ อย่างไรก็ตามยังมีปัจจัยเสี่ยง เช่น ความไม่แน่นอนของสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา ภาระหนี้สินของภาคครัวเรือนที่สูง ผลกระทบจากปัญหาข้อจำกัดในห่วงโซ่การผลิตและโลจิสติกส์ระหว่างประเทศ และการขาดแคลนแรงงาน รวมถึงความผันผวนของเศรษฐกิจและการเงินโลก

ปี 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น โดยเมื่อวันที่ 8 กันยายน 2564 CTBC Bank ได้ซื้อหุ้นของบริษัทเพิ่ม ทำให้ CTBC Bank เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทโดยถือหุ้น รวมทั้งสิ้นร้อยละ 46.61 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ด้วย CTBC Bank มองเห็นโอกาสการเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันและการเติบโตของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

กลยุทธ์ปี 2565 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มีกลยุทธ์หลักได้แก่การนำศักยภาพด้านดิจิทัลแบงกิ้งและความเชี่ยวชาญในการให้บริการด้วยแพลตฟอร์มโซลูชันทางการเงินที่ครบวงจรของ CTBC Bank ที่จะร่วมพัฒนา Digital Infrastructure และ Platform เพื่อเสริมสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันของธนาคารและเร่งขยายธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนดี การมีพันธมิตรทางธุรกิจที่ดีและ

มุ่งเน้นการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอย่างมืออาชีพ รวมทั้งเร่งขยายฐานลูกค้าโดยการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจร ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ด้านสินเชื่อ ด้านเงินฝาก ด้านธุรกรรมต่างประเทศ ด้านประกันชีวิตและประกันวินาศภัย และด้านการลงทุนที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่ดีที่สุด รวมทั้งยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าธุรกิจและลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนาอย่างต่อเนื่องต่อไป เพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ซึ่งจะส่งผลให้ประเทศมีเศรษฐกิจที่ดีขึ้น

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด มีการนำเสนอกองทุนใหม่ที่เหมาะสมกับสภาวะตลาด เช่น กองทุนหุ้นกลุ่มเศรษฐกิจยุคใหม่ และพัฒนา Mobile Application

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เช่น การชำระราคาผ่านระบบ QR Payment การจองหุ้นเพิ่มทุนผ่านระบบออนไลน์ (E-RO) และการสมัครใช้บริการ ATS ผ่านแอปพลิเคชัน LH Bank M Choice เป็นต้น

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และสนับสนุนให้บริษัทดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม รวมถึงการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

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

ดร. วรพล สิตตยานุรักษ์  
ประธานกรรมการ



## สารจากกรรมการผู้จัดการ



กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ดำเนินธุรกิจครอบคลุมทุกมิติการให้บริการทางการเงิน และยึดมั่นในเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น สังคม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม การมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตในด้านต่างๆ และรวมถึงสนับสนุนให้พนักงานในองค์กรเข้าไปมีบทบาทในการเป็นจิตอาสาเพื่อช่วยเหลือและสร้างประโยชน์ผ่านกิจกรรมด้านต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

เมื่อเดือนกันยายน พ.ศ. 2564 CTBC Bank ซึ่งเป็นธนาคารที่ใหญ่ที่สุดของไต้หวันเข้าเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งทำให้บริษัทเป็นบริษัทย่อยของ CTBC Bank โดย CTBC Bank จะเข้ามาเสริมความแข็งแกร่งให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ด้วยเครือข่ายระหว่างประเทศที่กว้างขวางครอบคลุม 14 ประเทศผ่านสาขาที่มีมากกว่า 340 แห่งทั่วโลก ด้วยขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีและฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง เพื่อให้บริการที่เพิ่มมูลค่าแก่ลูกค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ รวมทั้งรักษาความมุ่งมั่นในการเป็นบริษัทที่ดีในประเทศไทยและการดูแลผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่เปลี่ยนแปลง

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมากลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพให้มีความเชื่อมโยงระหว่างธุรกิจ เพื่อสร้างการเติบโตอย่างมีคุณภาพและยั่งยืนจากความมุ่งมั่นพัฒนาในด้านต่างๆ ทำให้บริษัทได้รับคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2564 หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) 2021 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสะท้อนถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยคำนึงถึงสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล นอกจากนี้บริษัทยังได้รับรางวัลต่างๆ ได้แก่

- ได้รับการคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental Social and Governance: ESG) ประจำปี 2564 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 โดยสถาบันไทยพัฒน์
- รางวัลประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition ประจำปี 2564 โดยสถาบันไทยพัฒน์
- ได้รับผลคะแนนการประเมินเต็ม 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 9 จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564
- ได้รับผลการประเมินจัดอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวงต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 จากการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2564



- ได้รับใบประกาศนียบัตร Carbon Offset Certificate โดยบริษัทสามารถชดเชยคาร์บอนเครดิตปริมาณ 706 ตันคาร์บอนไดร้ออกไซด์เทียบเท่า
- ได้รับประกาศนียบัตรรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรเพื่อนำไปสู่การกำหนดแนวทางการบริหารจัดการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทตระหนักว่าพันธกิจของบริษัทไม่ได้จำกัดอยู่เพียงการเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน หากยังต้องมีส่วนร่วมในการพัฒนาด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมควบคู่ไปด้วย ซึ่งเป็นสิ่งที่บริษัทให้ความสำคัญและดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ปี 2564 ยังคงเป็นปีที่เผชิญกับความท้าทายจากหลายปัจจัย โดยเฉพาะการระบาดของไวรัสโคโรนาที่เป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและกระทบต่อผลประโยชน์โดยรวมของบริษัท

อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม กลุ่มธุรกิจทางการเงิน แอนด์ แออส เข้าสได้ออกมาตราการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อทุกกลุ่มธุรกิจและลูกหนี้สินเชื่อรายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ การระบาดของไวรัสโคโรนา การชำระค่าสินค้าและบริการแก่คู่ค้าให้เร็วขึ้น

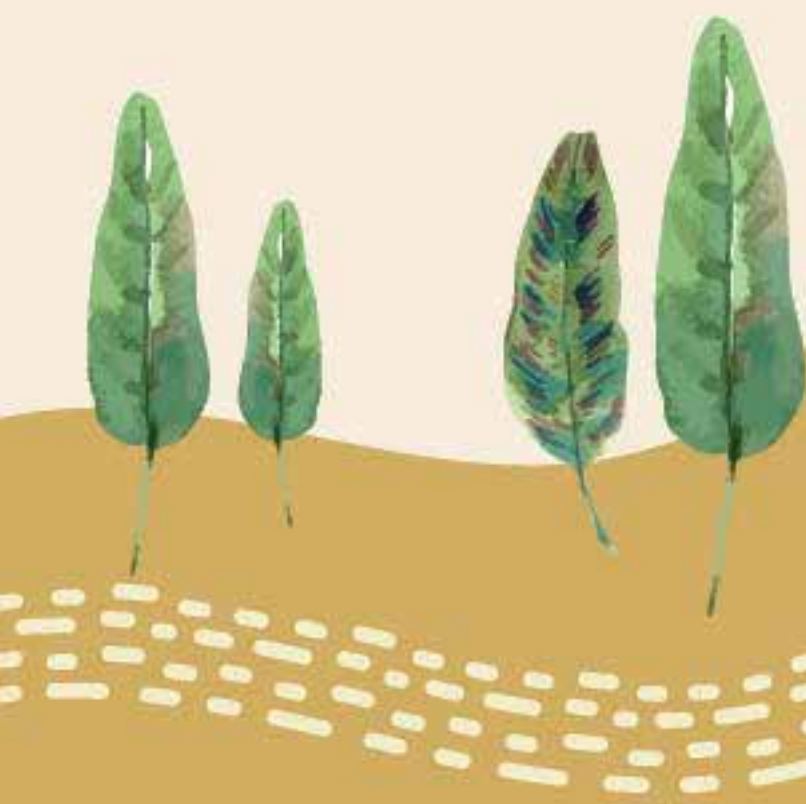
เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้กับคู่ค้าให้ดำรงสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง กลุ่มธุรกิจทางการเงิน แอนด์ แออส เข้าส ได้จัดทำแผนรองรับความต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อให้บริการลูกค้าโดยไม่หยุดชะงักและใส่ใจดูแลสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน รวมถึงการจัดทำโครงการ “รวมใจสู้ภัยโควิด-19” โดยเชิญชวนผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ร่วมบริจาคเงินเพื่อสมทบทุนซื้อเครื่องมือและอุปกรณ์ทางการแพทย์ การมอบเตียงสนามกระดาษสำหรับใช้รองรับผู้ป่วย และการสนับสนุนอาหารและน้ำดื่มให้กับบุคลากรทางการแพทย์ เป็นต้น

บริษัทขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงผู้บริหารและพนักงานที่ให้ความเชื่อมั่นและสนับสนุนการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แอนด์ แออส ด้วยดีตลอดปี 2564 ที่ผ่านมา และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนาจะลดลงตามอัตราการฉีดวัคซีนที่เพิ่มขึ้น และการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ตามมาตรการฟื้นฟูเศรษฐกิจต่างๆ ของรัฐ ขอให้ปี 2565 เป็นต้นไป เป็นปีที่ดียิ่งขึ้นสำหรับทุกคน และบริษัทยังคงยึดมั่นที่จะดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีเพื่อร่วมขับเคลื่อนเศรษฐกิจและสังคมไทยให้มีความยั่งยืนสืบไป

นายดี อึ้ง-อุ  
กรรมการผู้จัดการ

## การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

- ♦ โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- ♦ การบริหารจัดการความเสี่ยง
- ♦ การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- ♦ การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- ♦ ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น







# 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

## 1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

### ความเป็นมาของบริษัท

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง จัดตั้งขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเองให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม บริษัทจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 100,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีธนาคารเป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation

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

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

เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 บริษัทได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.80 ของทุนที่ชำระแล้ว และซื้อหุ้นบริษัท ซีไอเอ็มบี แอ็คไวเซอร์ (ประเทศไทย) จำกัด ผ่านบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว และเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2557 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้ทั้ง 2 บริษัทอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การเข้าซื้อหุ้นทั้ง 2 บริษัทดังกล่าว เพื่อเป็นการขยายการทำธุรกรรมด้านการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ และที่ปรึกษาทางการเงิน และต่อมาได้เปลี่ยนชื่อบริษัททั้ง 2 แห่ง โดยชื่อบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็คไวเซอร์ จำกัด

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2559 บริษัทได้ปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยบริษัทได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด จำนวน 2,999,995 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2560 CTBC Bank ได้เข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจโดย CTBC Bank เข้ามาถือหุ้นของบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 35.617 ของทุนที่ชำระแล้วซึ่งเป็นสัดส่วนเท่ากับการถือหุ้นรวมกันของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่มีสัดส่วนการถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 21.879 และร้อยละ 13.738 ของทุนที่ชำระแล้วตามลำดับ

เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2564 CTBC Bank ได้ซื้อหุ้นของบริษัทจากผู้ถือหุ้นรายย่อย รวมร้อยละ 10.99 ของทุนที่ชำระแล้ว ทำให้ CTBC Bank ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 46.61 ของทุนที่ชำระแล้ว



## 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

เป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การประกอบธุรกิจของบริษัทจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยที่มีความหลากหลายในด้านบริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร ดังนี้

- **ธุรกิจการลงทุน** ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- **ธุรกิจธนาคารพาณิชย์** ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- **ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน** ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
- **ธุรกิจหลักทรัพย์** ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
- **ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน** ได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวซอรี จำกัด

### (1) ธุรกิจการลงทุน

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

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

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.90 ของทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด

### วัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท มีดังนี้

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

บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

### การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

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

### วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร และเป้าหมายในการดำเนินงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจเพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ กำหนดแผนกลยุทธ์เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามเป้าหมาย รวมทั้งได้ทบทวนความเหมาะสมของวิสัยทัศน์ และพันธกิจเป็นประจำทุกปี

#### วิสัยทัศน์ (Vision)

มุ่งมั่นเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่เติบโตอย่างมีคุณภาพ

#### พันธกิจ (Mission)

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

#### ค่านิยมองค์กร

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้เห็นถึงค่านิยมองค์กรที่มีส่วนอย่างยิ่งที่จะผลักดันธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน จึงได้มีการกำหนดค่านิยมองค์กรให้สอดคล้องกับโลกที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและยังยึดถือหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นตัวตั้งต้น ได้แก่ C : Customer Centric, D : Dynamic, A : Accountability

#### C : Customer Centric

ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า พัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างแท้จริง





### D : Dynamic

มีความพร้อมปรับตัวต่อการพัฒนาและเปลี่ยนแปลง อยู่เสมอ กล้าคิดต่าง ไม่ยึดติดกับสิ่งเดิมๆ ที่เคยทำ ตั้งคำถาม เพื่อเปลี่ยนแปลงให้ดีขึ้น



### A : Accountability

มีความเป็นเจ้าของ มีความรับผิดชอบในทุกมิติ ไม่ใช่ เพียงแต่ในฝ่ายตนเอง มีความร่วมมือในการบรรลุเป้าหมายให้สำเร็จ



### เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีบริการทางการเงินที่ครบวงจร โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการต่างๆ ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งด้านเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ กองทุน หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงินและบริการต่างๆ เช่น บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ บริการรับชำระภาษีของกรมสรรพากร บริการทางการเงินผ่านแอปพลิเคชัน LH Bank M Choice บริการ Trade Finance และบริการ Cash Management เป็นต้น รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพบริการ และการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็วและตอบสนองความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้จากการดำเนินธุรกิจแล้ว กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

### (2) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

#### ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามวิสัยทัศน์ และพันธกิจที่วางไว้โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ และปัจจัยอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ โดยจะนำปัจจัยดังกล่าวมาประกอบ การพิจารณาเพื่อกำหนดกลยุทธ์ในแต่ละปี และมีการทบทวนแผน การดำเนินงานเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งให้ความสำคัญกับการดำเนิน กิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงิน เพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

#### การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการ จัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเทดิง จำกัด อยู่ในระดับ “A-” แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” และอันดับเครดิต ตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้วยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ระดับ “BBB”

#### วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นธนาคารที่ส่งมอบประสบการณ์ที่ดี เหนือความคาดหมาย ให้กับลูกค้า ผ่านนวัตกรรม ผลิตภัณฑ์ บริการ และการเป็นที่ปรึกษา ที่มีคุณภาพ

#### พันธกิจ (Mission)

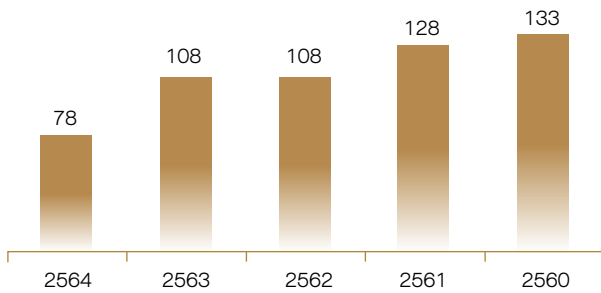
- คิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ผ่านความเข้าใจทุกความต้องการของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม
- เป็นธนาคารที่เติบโตอย่างมีคุณภาพและยั่งยืน ยึดลูกค้า เป็นศูนย์กลาง สามารถจัดการกับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็ว
- สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีมีความสุข สนุก ในการทำงาน การมีส่วนร่วมสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพ และการเติบโตของพนักงาน
- ดำเนินธุรกิจด้วยหลักธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสังคม ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และผู้ถือหุ้น



### เครือข่ายสาขาของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีเครือข่ายสาขาทั้งสิ้น 78 สาขา ลดลง 30 สาขา เมื่อเทียบกับปี 2563 ดังนี้

- สาขาในกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล 37 สาขา
- สาขาในภูมิภาค 41 สาขา



### ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารแบ่งเป็น 4 ประเภทใหญ่ๆ ดังนี้

#### 1. บริการด้านเงินฝาก

บริการด้านเงินฝากประเภทต่างๆ อาทิ

##### • เงินฝากออมทรัพย์

- เงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มค่าด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูงฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการ มีความคล่องตัวและดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกวัน

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

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

• **เงินฝากไม่ประจำ** เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทหนึ่งที่ให้ดอกเบี้ยสูง โดยทุกขณะต้องมีเงินฝากเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท ฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัว

• **เงินฝากกระแสรายวัน** เป็นบัญชีเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ รับดอกเบี้ยเพิ่มพูนทุกวัน สะดวกกับการเบิกถอน ไม่ว่าจะเป็นการจ่ายผ่านเช็คหรือถอนผ่านบัตรเอทีเอ็ม

• **เงินฝากประจำ และใบรับเงินฝากประจำ (FDR)** เป็นเงินฝากที่สร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคตมีระยะเวลาฝากให้เลือกตามความต้องการ

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

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

• **เงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัล Pro-Fit** เป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ออกแบบมาเพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าที่ต้องการออมเงินให้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่ายและคล่องตัว บัญชีออมทรัพย์ดิจิทัลไม่มีสมุดคู่ฝาก ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีและทำธุรกรรมการเงินได้ง่ายๆ ไม่ว่าจะฝาก-ถอน-โอน จ่ายบิล เมื่อไหร่ก็ได้ผ่านแอปพลิเคชัน LH Bank M Choice โดยไม่ต้องมาที่สาขาธนาคาร เพียงยืนยันตัวตนเพื่อเปิดบัญชีด้วยเทคโนโลยีสแกนใบหน้า (Face Recognition) ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้าน 7-Eleven ทุกสาขาทั่วประเทศ

### กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นความหลากหลายที่เหมาะสมกับอาชีพและฐานะการเงินของลูกค้ากลุ่มต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างกันทั่วถึง โดยให้ผลตอบแทนในอัตราที่จูงใจควบคู่กับสิทธิประโยชน์ด้านต่างๆ ซึ่งเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งการจัดกิจกรรมสนับสนุนการต่างๆ เพื่อตอบสนองลูกค้าและเป็นการรักษาลูกค้าเงินฝาก

ช่องทางแอปพลิเคชัน LH Bank M Choice และสาขาของธนาคารเป็นช่องทางที่ช่วยในการขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และเป็นช่องทางในการให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ รวมทั้งให้คำปรึกษาเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและมีความพึงพอใจ ธนาคารได้จัดแคมเปญและโปรโมชั่นใหม่ๆ และการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มาใช้บริการกับธนาคารมากขึ้น รวมทั้งเป็นการสร้างโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ (Cross-Selling) เพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบ เช่น ต้นทุนของธนาคาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจ และสภาวะการแข่งขัน การระดมเงินฝาก เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่เน้นการแข่งขันอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นการบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า





## 2. บริการด้านสินเชื่อ

บริการด้านสินเชื่อแบ่งเป็น 3 กลุ่มหลักๆ ได้แก่ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate) สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial & SME) และสินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail) ดังนี้

### 1. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ โดยธนาคารพิจารณาประเภทสินเชื่อ ทั้งสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

### 2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial & SME)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักรและอุปกรณ์ โดยธนาคารพิจารณาประเภทของสินเชื่อ ทั้งสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

**ประเภทสินเชื่อแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้**

#### • สินเชื่อระยะสั้น

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสด ที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ตลอดระยะเวลาเงินกู้ อายุวงเงินไม่เกิน 1 ปี เช่น วงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft - O/D) ตั๋วสัญญาใช้เงิน (P/N)

#### • สินเชื่อระยะยาว

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาวที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ที่ชัดเจน และกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสอดคล้องกับความคิดหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการ เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการลงทุนในโครงการต่างๆ เช่น การขยายกิจการ สร้างโรงงาน/อาคารสำนักงาน การซื้อสินทรัพย์ถาวร อาทิ เครื่องจักร ยานพาหนะ และลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่น ซื้อที่ดินเพื่อสร้างโรงงาน

#### • สินเชื่อแฟคตอริง

เป็นบริการทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่งเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนช่วยเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ผู้ประกอบการ โดยการโอนสิทธิการรับเงินจากลูกหนี้ให้แก่ผู้ประกอบการ โดยผู้ประกอบการได้ส่งสินค้าให้บริการกับลูกค้า (ลูกหนี้) เรียบร้อยแล้ว เมื่อลูกค้าส่งเอกสารทางการค้า อาทิ ใบอินวอยซ์ ใบสั่งซื้อ ใบส่งของ ใบวางบิล และใบเสร็จรับเงินมายังธนาคาร ลูกค้าจะได้รับเงินตามอัตราส่วนที่ตกลงกัน โดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์อื่นค้ำประกัน เช่น ได้รับเงินร้อยละ 70 - 80 ของใบอินวอยซ์ ใบสั่งซื้อ ใบส่งของ ใบวางบิล และใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น และเมื่อลูกหนี้การค้าชำระหนี้ให้ธนาคารเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินค่าสินค้าส่วนที่เหลือคืนให้ลูกค้า

#### • บริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance)

เป็นบริการที่ช่วยสนับสนุนผู้ประกอบการที่ดำเนินธุรกิจนำเข้าและส่งออกให้สามารถเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการเจรจาต่อรองกับคู่ค้าผ่านเครือข่ายของธนาคารทั่วโลกด้วยมาตรฐานระดับสากล โดยมีบริการที่มีความหลากหลายและครบวงจร อาทิ

- Letter of Credit      - Bills for Collection
- Remittance            - Trust Receipt
- Packing Credit        - Bank Guarantee , Standby L/C

#### • สินเชื่อเช่าซื้อ – เพื่อการพาณิชย์

เป็นบริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ สำหรับผู้ประกอบการโลจิสติกส์ ธุรกิจบริการรถเช่า และอื่นๆ

#### • บริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และรับรองตัวเงิน

เป็นบริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และรับรองตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้วงหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้าง การยื่นประมูลงาน หรือการค้าประกันอื่นๆ เช่น

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

#### • บริการให้คำปรึกษาและบริการอื่นๆ ด้านสินเชื่อ

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



### 3. สินเชื่อรายย่อย (Retail Lending)

เป็นบริการสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือเจ้าของกิจการ โดยแบ่งประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยทุกโครงการจัดสรร สามารถขอวงเงินเพิ่มร้อยละ 10 เพื่อการต่อเติม ตกแต่ง หรือซื้อเฟอร์นิเจอร์

- **สินเชื่อ Refinance** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม สามารถขอวงเงินเพิ่มร้อยละ 10 เพื่อการต่อเติม ตกแต่ง หรือซื้อเฟอร์นิเจอร์

- **สินเชื่อ Home for Cash** เป็นบริการสินเชื่ออเนกประสงค์แบบผ่อนชำระรายเดือน โดยใช้หลักประกันเป็นที่อยู่อาศัยที่ปลอดภาระ เพื่อช่วยเติมเต็มชีวิตและทรัพย์สิน

- **สินเชื่อบุคคล** เป็นบริการสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคแบบไม่มีหลักประกัน เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีเงินสดหมุนเวียน

### กลยุทธ์การแข่งขันบริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระที่เหมาะสมกับประเภทธุรกิจของลูกค้าแต่ละราย และมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว

นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและรักษาสถานะลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคารอย่างยาวนาน และสำหรับลูกค้าใหม่ ธนาคารตั้งเป้าขยายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี และใช้กลยุทธ์ให้สาขาของธนาคารเป็นผู้แนะนำสินเชื่อ รวมทั้งให้ลูกค้าเดิมแนะนำบริการสินเชื่อของธนาคารไปยังเพื่อน หรือคู่ค้าทางธุรกิจให้มาใช้บริการสินเชื่อกับธนาคาร

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยมีเป้าหมายคือความพึงพอใจของลูกค้าในการใช้บริการ โดยธนาคารมีการออกแบบ Customer Journey เพื่อตอบโจทย์การส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยให้กับลูกค้า โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ลูกค้ามีความต้องการสินเชื่อ การรับรู้ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร การเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ การตัดสินใจใช้บริการ และการบริการหลังการขาย และธนาคารได้พัฒนาองค์ประกอบต่างๆ เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด เช่น อัตราดอกเบี้ยพิเศษ กระบวนการพิจารณาอนุมัติที่รวดเร็ว ยิ่งไปกว่านั้น ธนาคารยังเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้าให้มากขึ้น โดยการเพิ่มช่องทางการตลาดผ่านบริการออนไลน์ให้สอดคล้องกับ Digital Trend

### 3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์เป็นบริการที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เนื่องจากปัจจุบันสังคมไทยกำลังเข้าสู่ยุคดิจิทัล ดังนั้นการทำธุรกรรมหรือบริการจะเน้นเรื่องดิจิทัลเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนาและเพิ่มบริการด้านอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการทำธุรกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัล เช่น

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



- **บริการซื้อขายกองทุนผ่านแอปพลิเคชัน Profita** เป็นบริการซื้อ-ขาย-สับเปลี่ยนกองทุน ที่รองรับคำสั่งได้ตลอด 24 ชั่วโมง และมีฟีเจอร์มากมายช่วยให้ลงทุนได้อย่างรวดเร็ว ทันสถานการณ์ อัปเดตข้อมูลกองทุนแบบจัดเต็ม ทั้งจากกองทุนระดับโลกที่ผ่านการแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญ แบบกระชับเข้าใจง่าย ซึ่งสามารถดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน Profita ผ่าน Apple Store และ PlayStore โดยฟีเจอร์ที่น่าสนใจ เช่น

- ฟังก์ชันค้นหากองทุนตามความต้องการ เช่น เลือกกองทุนที่มีผลตอบแทนย้อนหลังสูงสุด, บันผล, Morningstar Rating หรือกองทุนแนะนำโดย LH Bank Advisor
- ฟังก์ชัน DCA ที่ช่วยสร้างวินัยการลงทุนแบบประจำ ได้ทั้งแบบรายสัปดาห์หรือรายเดือน
- Robo Advisor ผู้ช่วยอัจฉริยะที่วางแผนการลงทุน พร้อมปรับพอร์ตการลงทุนอัตโนมัติ
- ฟังก์ชันแจ้งเตือนกำไร-ขาดทุน ตามความต้องการ เมื่อถึงเป้าหมายที่กำหนด

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





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



• **บริการบัตรเดบิตพรีเมียม (LH Bank Premium)** เป็นบัตรที่คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลสูงสุด 300,000 บาท ซึ่งรับประกันภัยโดย บมจ. ซันป้าสามัคคีประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ เพียงแสดงประวัติสุขภาพในใบสมัคร คุ้มครองทันทีสำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพียงยื่นบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชนกับสถานพยาบาลคู่สัญญา

• **บริการตู้เอทีเอ็ม** เป็นบริการถอนเงินสด โอนเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ การโอนเงินพร้อมเพย์ โดยตู้เอทีเอ็มของธนาคารสามารถรับบัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตทุกธนาคาร รวมถึงบัตร UPI (UnionPay International) ที่เป็นชิปการ์ด เพื่อให้บริการแก่นักธุรกิจ นักท่องเที่ยว และบุคคลทั่วไป ให้สามารถถอนเงินสดเป็นสกุลเงินบาทได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 2 เครื่อง

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



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

#### 4. บริการด้านอื่นๆ

• **บริการรับชำระภาษีกับกรมสรรพากร** เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปในการชำระภาษีผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร หรือผ่านตู้เอทีเอ็ม LH Bank

• **บริการ Cash Management** เป็นบริการทางการเงินสำหรับธุรกิจที่สะดวก รวดเร็ว ลดงานเอกสาร ลดต้นทุน การบริหารเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการธุรกิจอย่างลงตัว ได้แก่

1. บริการจ่ายเงินเดือนพนักงาน โดยทำรายการโอนเงินที่มีจำนวนรายการมากๆ ด้วยการส่งคำสั่งเพียงครั้งเดียว

2. บริการโอนเงินรายย่อยต่างธนาคาร (Bulk Payment) โดยทำรายการโอนที่มีจำนวนรายการมากๆ ด้วยการส่งคำสั่งเพียงครั้งเดียว

3. บริการตัวแทนรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านธนาคาร (Bill Payment)

4. บริการตัดบัญชี/โอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ (Direct Debit / Direct Credit)

• **บริการด้านประกัน** มีผลิตภัณฑ์ประกันให้เลือกหลายแบบตามความต้องการของลูกค้า ทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก ดังนี้

1. เป็นนายหน้าประกันชีวิตให้กับบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เช่น

1. ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-Linked) ตัวช่วยวางแผนการเงินที่คิดและออกแบบมาให้ครบ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างทุกช่วงชีวิต ทั้งการลงทุนในกองทุนรวม ความคุ้มครองชีวิต และสุขภาพในกรมธรรม์เดียว

• Flexi Invest Link One+ จ่ายครั้งเดียวเพิ่มโอกาสในการลงทุนได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น พลัสความมั่นคงในอนาคตของคุณและครอบครัว

• Flexi Invest Link Design ความมั่นคงและสุขภาพที่ออกแบบได้เพิ่มความอุ่นใจด้วยสัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพและโรคร้ายแรง แบบเบี้ยประกันภัยรวมคงที่ตลอดอายุสัญญา (สัญญาเพิ่มเติม UDR) ค่าเบี้ยประกันสุขภาพ UDR จะเป็นค่าเบี้ยแบบคงที่ตลอดสัญญา ไม่ปรับเปลี่ยนตามอายุเหมือนกับประกันสุขภาพแบบทั่วไป

• Unit-Linked 15/6 สร้างพอร์ตชีวิตให้เติบโตอย่างมั่นคง ความมั่นใจให้ลูกค้าทุกช่วงสถานการณ์การลงทุน ได้รับความคุ้มครองชีวิตตลอด 15 ปี

2. ประกันตลอดชีพสร้าง “หลักประกันก้อนใหญ่” ได้ด้วย “เงินก้อนเล็ก” ส่งผ่านความมั่นคงจากรุ่นสู่รุ่น อย่างมีประสิทธิภาพด้วยแบบประกันคุ้มครองตลอดชีพ

• Happy Life 9920 มอบหลักประกันตลอดเส้นทาง ผ่อนจ่ายสบายๆ 20 ปี

• Happy Life 997 สร้างหลักประกันเพื่อคนรุ่นหลัง จ่ายเบี้ยสั้น พร้อมรับเงินคืนต่อเนื่องตลอดสัญญา

• Happy Life 9090 คุ้มครองสูงวัย สูงสุดถึง 80 ปี สุขใจแบบปี คุ้มครองชีวิต 100% ของจำนวนเอาประกันภัยซื้อความคุ้มครองอื่นๆ เพิ่มเติมได้

• ประกันคุ้มครองตลอดชีพ 995 ตัวช่วยวางแผนมรดก ส่งต่อความมั่งคั่งรุ่นสู่รุ่น ชำระเบี้ยเพียง 5 ปี คุ้มครองชีวิตถึงอายุ 99 ปี



3. ประกันเพิ่มเติมสุขภาพ ค้ำครองสูง ตอบโจทย์ความต้องการด้านสุขภาพ

- ความคุ้มครองสุขภาพ ดี เฮลท์ ประกันสุขภาพที่เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน เหม่าจ่ายวงเงินเดียวสูงสุด 5 ล้านบาท
- ความคุ้มครองสุขภาพ อิลิธ เฮลท์ เลือกความคุ้มครองเหินระดับมากขึ้น ค้ำครองสูง ตอบโจทย์ความต้องการด้านสุขภาพ ด้วยวงเงินความคุ้มครอง 20-100 ล้านบาทต่อปี ในราคาเบี้ยเข้าถึงง่าย คลอบคลุมโรคร้ายแรง โรคระบาด และโรคทั่วไป

4. ประกันแบบบำนาญ HAPPY RETIRE 855 สุขใจหลังเกษียณ รับเงินบำนาญปีละ 20% การันตีจ่ายเงินบำนาญ 15 ปี ลดหย่อนภาษีได้ สูงสุด 300,000 บาทต่อปี

5. ประกันแบบสะสมทรัพย์ ทรัพย์เพิ่มพูน 888 อนาคตทางการเงินที่คุณกำหนดได้ รับเงินคืนทุกปี 8% ของจำนวนเอาประกันภัย ค้ำครองกรณีเสียชีวิตสูงสุด 800% และคุ้มครองกรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุสูงสุด 6,400% ของจำนวนเอาประกันภัย

2. เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยให้กับบริษัทประกันต่างๆ ได้แก่

- บริษัท ซันปัสสามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
  - บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
  - บริษัท ลินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
  - บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)
  - บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
  - บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก

ดังนี้

- ประกันภัยบ้าน
- ประกันภัยคอนโด
- ประกันภัยจักรยาน
- ประกันภัยเชิรฟ์สเก็ท
- ประกันภัยไซเบอร์
- ประกันภัยสัตว์เลี้ยง
- ประกันภัยใช้เลืคออก
- ประกันภัยรถยนต์ชั้น 1 เบสท์ไคร์ฟ
- ประกันภัยการเดินทาง
- ประกันภัยรถยนต์ชั้น 1
- ประกันภัยรถยนต์ชั้น 2
- ประกันภัยรถยนต์ชั้น 3
- ประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ

พ.ร.บ. ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

• **บริการซื้อขายหน่วยลงทุน** ธนาคารเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ ซึ่งมีกองทุนหลากหลายประเภท เช่น กองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน และกองทุนประเภทสิทธิประโยชน์ทางภาษี ได้แก่

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (LHFUND)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (Principal)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (MFC)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด (ONEAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด (TMBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (KSAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคินภัทร จำกัด (KKPAAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (UOBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (TISCOASSET)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด (KAsset)

• **บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ** อาทิ ค่าสาธารณูปโภค ค่าบัตรเครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงระบบหักบัญชีอัตโนมัติ

• **บริการฝาก ถอน จ่ายชำระค่าสินค้าหรือผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent)** ที่ร้าน 7-Eleven ทุกสาขา ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการฝาก-ถอนเงินสด หรือชำระค่าสินค้าหรือของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ตลอด 24 ชั่วโมง เพียงใช้บัตรประชาชนเพื่อยืนยันตัวตน เลขที่บัญชี และโทรศัพท์มือถือ โดยผู้ใช้บริการจะได้รับใบเสร็จยืนยันการทำธุรกรรม และมียอดเงินเคลื่อนไหวในบัญชีปลายทางทันที

• **บริการให้เข้าคู้ณภัย**

**ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ**

ฐานลูกค้าอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทในกลุ่มบริษัทแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้นำตลาดอสังหาริมทรัพย์ของประเทศเป็นประโยชน์ต่อการปล่อยสินเชื่อของธนาคารโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รวมไปถึงเป็นโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ ให้กับลูกค้าดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีโอกาสในการปล่อยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้กับบริษัทคู่ค้าของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท โฮมโปรดัคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)





### เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

การขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการเพื่อขยายฐานรายได้ ค่าธรรมเนียม การให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อช่วยให้งานรวดเร็วและมุ่งสู่การเป็น Digital Banking รวมทั้งการทำการตลาดผ่าน Social Media เช่น LINE Facebook และ YouTube เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้มากขึ้น

### (3) ธุรกิจหลักทรัพย์สินจัดการกองทุน

#### บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล บริษัทวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท และมีการติดตาม ทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

#### วิสัยทัศน์ (Vision)

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

#### พันธกิจ (Mission)

เป็นธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทให้มีบริการที่หลากหลายขึ้น และเพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้สนใจลงทุนโดยการลงทุนผ่านกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งมีผู้บริหารจัดการลงทุนที่เป็นมืออาชีพดูแลจัดการลงทุนให้เป็นบริษัทจัดการที่สร้างผลตอบแทนให้เป็นที่ยอมรับทั้งแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหน่วยของกิจการ

### ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทให้ความสำคัญและเน้นการทำตลาดให้มีความหลากหลายเพื่อให้ครอบคลุมทุกระดับความต้องการและทุกกลุ่มของผู้ลงทุน และเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่น รวมทั้งการจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด ควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ มีดังนี้

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

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

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

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



• **ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งดำเนินการต่อเนื่องภายหลังเป็นผู้ก่อตั้งทรัสต์ตาม พ.ร.บ. ทรัสต์เรียบร้อยแล้ว โดยมุ่งเน้นลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ในหลายประเภท ธุรกิจรวมถึงอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ โดยผู้จัดการกองทรัสต์จะลงทุนและบริหารจัดการทรัสต์ มุ่งสร้างผลประโยชน์ตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นทรัสต์ตามรายละเอียดสัญญาก่อตั้งทรัสต์และโครงการตลอดจนมีการรายงานมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอย่างสม่ำเสมอ และจัดประชุมผู้ถือหุ้นทรัสต์เป็นประจำทุกปี

• **ทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการในฐานะทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะควบคุมดูแลการบริหารงานกองทรัสต์ของผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อให้เป็นไปตามสัญญาก่อตั้งทรัสต์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มอบหมายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อการบริหารทรัสต์ จัดทำบัญชีและรายงานมูลค่าทรัพย์สินของทรัสต์ ตลอดจนจัดเก็บและรักษาทรัพย์สินของทรัสต์เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทรัสต์

### ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) ปรับคาดการณ์การฟื้นตัวของจีดีพีโลกในปี 2564-2565 ลงมาเล็กน้อยประมาณ 0.1% เมื่อเทียบกับตัวเลขคาดการณ์ในรอบเดือนกรกฎาคม โดยยังคงมองเศรษฐกิจโลกในปี 2565 ขยายตัวที่ระดับ 4.9% ถึงแม้จะมีการระบาดของไวรัสสายพันธุ์โอมิครอน ส่วนประเทศไทยธนาคารแห่งประเทศไทยคาดการณ์จีดีพีมีแนวโน้มฟื้นตัวที่ระดับ 3.4% น้อยกว่าที่เคยประเมินไว้เล็กน้อยเช่นกัน โดยมีแรงกดดันหลักจากภาคการท่องเที่ยวและบริการในประเทศที่คาดว่าจะต้องใช้เวลาในการฟื้นตัวที่นานกว่าที่คาด อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมาถือเป็นปีที่ตราสารทุนให้ผลตอบแทนที่ค่อนข้างโดดเด่น โดยการลงทุนใน MSCI World Index ในปี 2564 ให้ผลตอบแทนอยู่ที่ +17% ในขณะที่มีตลาดหุ้นถึง 21 ประเทศ จาก 48 ประเทศใน MSCI World Index ที่ทำจุดสูงสุดใหม่เป็นประวัติการณ์ในปีที่ผ่านมา โดยได้แรงสนับสนุนหลักๆ จากฐานที่ต่ำ การทยอยเปิดกิจกรรมทางเศรษฐกิจและมาตรการทางการเงินและการคลังที่รัฐบาลนำมาใช้ในการกระตุ้นเศรษฐกิจ

อย่างไรก็ดีบริษัทมองเห็นความเสี่ยงที่สูงขึ้นในปี 2565 ทั้งในเชิงของภาพรวมเศรษฐกิจ และความผันผวนในการลงทุน โดยองค์รวมจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระลอกใหม่ที่ยังคงกระจายตัวมากขึ้น แนวโน้มเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยคาดว่าจะเห็นภาพการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยแบบมีรูปธรรมในช่วงครึ่งหลังของปีจากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมต่างๆ และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐที่จะเร่งตัวขึ้น โดยตลาดตราสารทุนของไทยอาจมีแรงกดดันจากปัจจัยภายใน เช่น การเก็บภาษีซื้อขายหลักทรัพย์ และเงินไหลออกจากกองทุน LTF ซึ่งอาจสร้างความผันผวนให้กับตลาดตลอดปี 2565

### เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ

เป้าหมายปี 2565 บริษัทยังคงมีนโยบายเพิ่มฐานลูกค้าประเภทสถาบัน และเน้นกลุ่มลูกค้า Ultra High Net Worth รวมถึงเพิ่มช่องทางการจำหน่ายรูปแบบใหม่ๆ ในรูปแบบบริการทางค่านิเวศน์ผ่าน Digital Platform เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า และเพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้มากขึ้น และบริษัทจะเพิ่มผลิตภัณฑ์กองทุนให้มีความหลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีพฤติกรรมการลงทุนที่แตกต่างกัน

### (4) ธุรกิจหลักธุรกิจ

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

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

### วิสัยทัศน์ (Vision)

“ทางเลือกอันชาญฉลาดสำหรับเงินของคุณ” เรามุ่งมั่นให้บริการด้านการลงทุนแบบครบวงจร ควบคู่กับเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

### พันธกิจ (Mission)

- มุ่งเน้นการเป็นองค์กรที่เติบโตอย่างยั่งยืน
- นำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ครบวงจรในรูปแบบ One - stop investment services
- พัฒนาคูณภาพการให้บริการ ระบบการซื้อขาย และผลิตภัณฑ์การลงทุนรูปแบบใหม่อย่างต่อเนื่อง
- พัฒนาบุคลากรให้มีโอกาสเรียนรู้ และพัฒนาทักษะใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างแรงจูงใจ และรักษาพนักงานที่มีคุณค่ากับบริษัท

### ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

#### • ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ แก่ลูกค้ารายบุคคลและลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยแบ่งประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่



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

ลูกค้าสามารถทำรายการซื้อขายได้ 2 ช่องทาง ได้แก่ การซื้อขายผ่านผู้แนะนำการลงทุน และการซื้อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต (Internet Trading) และมีเครื่องมือสนับสนุนการลงทุน เครื่องมือวิเคราะห์ทางเทคนิคและบริการข้อมูลข่าวสารการลงทุนต่างๆ เพื่อให้ลูกค้ามีความสะดวก มีข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจในการลงทุน ซึ่งลูกค้าสามารถติดตามข่าวสารการลงทุน การเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์ และส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ได้ทุกที่ ทุกเวลาผ่าน PC Tablet หรือ Smart Phone

### บริษัทมีนโยบายรับลูกค้าและแนวทางการพิจารณา วงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

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

**2. นิติบุคคล** พิจารณาจากประเภทธุรกิจ ที่มาของรายได้ และผลประกอบการ ความมั่นคงทางการเงิน ภาระหนี้สิน กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร อายุ ที่มาของรายได้ วัตถุประสงค์ในการลงทุน ความสามารถในการรับความเสี่ยง โดยพิจารณาจากเอกสารประกอบต่างๆ เช่น งบแสดงฐานะการเงินย้อนหลัง หนังสือรับรองการจดทะเบียนบริษัท และเอกสารแสดงฐานะการเงินอื่นๆ เป็นต้น

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

#### • ธุรกิจตัวแทนนายหน้าซื้อขายสัญญาล่วงหน้า

บริษัทได้รับใบอนุญาตเพื่อประกอบกิจการการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้ากับบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด ปัจจุบันบริษัทให้บริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

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

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

#### • ธุรกิจการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย หลักทรัพย์

บริษัทให้บริการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ให้กับบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ ที่ประสงค์จะเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งตราสารหนี้ ตราสารทุน รวมทั้งการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไป (PO) และการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (RO)

#### • ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืน หน่วยลงทุน

ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นบริการด้านการบริหารทรัพย์สินตามที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้า โดยจะกำหนดกรอบการลงทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ผ่านการลงทุนในกองทุนรวม บริษัทมีกองทุนหลากหลายประเภทจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำต่างๆ ให้ลูกค้าเลือกลงทุน ซึ่งลูกค้าจะได้รับการดูแลและรับคำปรึกษาจากเจ้าหน้าที่ที่มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญด้านการวางแผนการลงทุนและการวางแผนภาษี การให้บริการของบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ และให้ความสำคัญในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการควบคุมข้อมูลภายในเพื่อมิให้เกิดความได้เปรียบเสียเปรียบในการลงทุนของบริษัทและการลงทุนของลูกค้า

บริษัทมีบริการธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน 2 ประเภท ได้แก่

##### 1. บัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อ หรือ Omnibus Account

บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นบัญชีที่เพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมให้กับลูกค้า บริษัทมีระบบการซื้อขายที่เชื่อมโยงข้อมูลกับทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่บริษัทเป็นตัวแทน ลูกค้าเพียงเปิดบัญชีกับบริษัทครั้งเดียวก็สามารถทำรายการซื้อขายหน่วยลงทุนของทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนได้ ช่วยลดความยุ่งยากในการจัดเตรียมเอกสาร การทำรายการซื้อขาย และสามารถบริหารพอร์ตการลงทุนได้ง่ายขึ้น

##### 2. บัญชีแบบเปิดเผยชื่อ หรือ Selling Agent Account

บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นบัญชีที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าที่ต้องการซื้อขายกองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว (SSF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ตลอดจนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์โดยกองทุนดังกล่าวมีข้อกำหนดให้ลูกค้าต้องทำการลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับเงื่อนไขภาษี ตามข้อกำหนดของทางการ



### • ธุรกิจตราสารหนี้

ธุรกิจตราสารหนี้ บริษัทเป็นสมาชิกของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (Thai Bond Market Association : ThaiBMA) ซึ่งนักลงทุนสามารถเปิดบัญชีเพื่อทำธุรกรรมตราสารหนี้ควบคู่กับการเปิดบัญชีหลักทรัพย์ได้ บริษัทมีบุคลากรที่มีความรู้ไว้วางใจให้บริการและให้คำปรึกษาค้นหาการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับบริการและผลตอบแทนที่ดีจากการลงทุน

### • ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าสามารถยืมหลักทรัพย์เพื่อทำการขายชอร์ต ผ่านบัญชีแคชบาลานซ์ (Cash Balance) ที่มีอยู่กับบริษัทได้

บริษัทมีนโยบายให้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ในลักษณะแบบผู้กระทำการ (Principal) โดยจะทำธุรกรรม SBL กับลูกค้ารายย่อย และลูกค้าสถาบัน และหลักทรัพย์ที่บริษัทให้ยืมหรือยืมในบัญชี SBL จะเป็นหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง มี Market Capitalization สูง มีปัจจัยพื้นฐานดี

### ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจของปี 2565

ปี 2565 ภาพรวมตลาดหุ้นไทยมีแนวโน้มที่จะปรับตัวดีขึ้นตามเศรษฐกิจโลกที่คาดการณ์ว่าในระยะ 3 ปีข้างหน้า (2565-2567) มีแนวโน้มขยายตัวเฉลี่ย 4% ต่อปี ปัจจัยสนับสนุนมาจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจของภาคเอกชน ทั้งการฟื้นตัวในภาคบริการและการขยายตัวต่อเนื่องในภาคการผลิต อันเป็นผลจากการฉีดวัคซีนที่มากขึ้น การผ่อนคลายมาตรการควบคุมต่างๆ รวมถึงมาตรการการเงินการคลังที่ยังเอื้อต่อการเติบโต อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงและความไม่แน่นอนยังคงมีอยู่ อาทิ การกลายพันธุ์ของ COVID-19 ประสิทธิภาพของวัคซีน และภาวะคอขวดของอุปทานภาคการผลิตที่อาจยืดเยื้อ นอกจากนี้ การปรับนโยบายการเงินให้เป็นปกติ (Policy normalization) โดยการทยอยขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพื่อลดแรงกดดันเงินเฟ้อจะส่งผลให้ต้นทุนการดำเนินธุรกิจเพิ่มขึ้น

### เป้าหมายการดำเนินธุรกิจปี 2565

ปี 2565 บริษัทมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ แบ่งเป็น 4 ด้าน ได้แก่

1. **ด้านการเงิน** : สร้างรายได้จากผลการดำเนินงานที่เป็นธุรกิจหลัก (Core Business) ให้เป็นไปตามเป้าหมายควบคู่กับการควบคุมต้นทุนการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ

2. **ด้านลูกค้า** : มุ่งมั่นขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นลูกค้ากลุ่ม Mass และ Mass Affluent ซึ่งเป็นกลุ่มที่บริษัทมีความถนัดในการทำการตลาด รวมถึงการเพิ่มฐานลูกค้ากลุ่มใหม่ผ่านช่องทางดิจิทัลแพลตฟอร์ม และเน้นสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า โดยใช้

1. การพัฒนาเทคโนโลยี และบริการใหม่ๆ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจและการให้บริการที่ดี (Customer Experience)
2. การพัฒนาการให้คำแนะนำให้เกิด Product Mix (สร้างรายได้จากธุรกิจอื่นๆ ที่ไม่ใช่รายได้ค่านายหน้า)
3. พัฒนาศักยภาพงานวิเคราะห์
4. เน้นการทำการตลาดผ่านช่องทาง Digital มากขึ้น

3. **ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ** : เพิ่มศักยภาพด้านเทคโนโลยีเพื่อให้ลูกค้าใช้บริการกับเราอย่างสะดวกสบาย และนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อลดต้นทุนในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงลดขั้นตอนในการทำการขายของลูกค้าให้มีความรวดเร็วขึ้นด้วย

4. **ด้านบุคลากร** : ส่งเสริมให้บุคลากรมีแนวคิดที่สอดคล้องกับเป้าหมายของธุรกิจ เพื่อมุ่งสู่เป้าหมายร่วมกัน และพัฒนาความสามารถของบุคลากรให้พร้อมกับวิถีใหม่ในการทำงานท่ามกลางสภาพแวดล้อมของยุคดิจิทัล

### (5) ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

#### บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินแบบครบวงจรทั้งการเสนอขายหลักทรัพย์ให้กับประชาชน การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การควบรวมกิจการ การประเมินมูลค่าหุ้น การจัดหาแหล่งเงินทุน การปรับโครงสร้างหนี้ การวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ และการให้คำปรึกษาทางการเงิน

## โครงสร้างรายได้

### (1) โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2564 ปี 2563 และ ปี 2562 สามารถจำแนกตามสายธุรกิจหลักได้ 5 สายธุรกิจ คือ สายธุรกิจการลงทุน สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน มีรายละเอียดดังนี้

### ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ	ดำเนินการโดย	สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท (ร้อยละ)	งบการเงินรวม					
			31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
			จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>								
สายธุรกิจการลงทุน	LHFG <sup>1</sup>		-	-	-	-	-	-
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank <sup>2</sup>	99.99	7,693.57	95.27	7,820.13	100.94	8,601.78	108.83
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund <sup>3</sup>	99.99	-	-	-	-	-	-
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities <sup>4</sup>	99.90	76.11	0.94	35.26	0.46	41.48	0.52
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory <sup>5</sup>	99.99	-	-	-	-	-	-
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>			<b>7,769.68</b>	<b>96.21</b>	<b>7,855.39</b>	<b>101.40</b>	<b>8,643.26</b>	<b>109.35</b>
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>			<b>(2,330.59)</b>	<b>(28.86)</b>	<b>(3,129.66)</b>	<b>(40.40)</b>	<b>(4,157.14)</b>	<b>(52.59)</b>
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>			<b>5,439.09</b>	<b>67.35</b>	<b>4,725.73</b>	<b>61.00</b>	<b>4,486.12</b>	<b>56.76</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>								
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank	99.99	269.50	3.34	254.57	3.28	310.50	3.93
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund	99.99	696.83	8.63	477.04	6.16	494.64	6.26
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities	99.90	236.64	2.93	179.87	2.32	135.26	1.71
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory	99.99	-	-	-	-	-	-
<b>รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>			<b>1,202.97</b>	<b>14.90</b>	<b>911.48</b>	<b>11.76</b>	<b>940.40</b>	<b>11.90</b>
<b>รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>			<b>(347.51)</b>	<b>(4.30)</b>	<b>(183.92)</b>	<b>(2.37)</b>	<b>(210.99)</b>	<b>(2.67)</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>			<b>855.46</b>	<b>10.60</b>	<b>727.56</b>	<b>9.39</b>	<b>729.41</b>	<b>9.23</b>
<b>รวมรายได้อื่น</b>			<b>1,780.78</b>	<b>22.05</b>	<b>2,294.02</b>	<b>29.61</b>	<b>2,688.33</b>	<b>34.01</b>
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>			<b>8,075.33</b>	<b>100.00</b>	<b>7,747.31</b>	<b>100.00</b>	<b>7,903.86</b>	<b>100.00</b>

<b>หมายเหตุ</b>	LHFG <sup>1</sup>	:	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล 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 ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 99.99





## (2) โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2564 ปี 2563 และปี 2562 จำแนกตามประเภทรายได้หลักเป็น 3 ประเภท คือ รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น มีรายละเอียดดังนี้

### ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทรายได้	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,426.31	79.58	6,214.60	80.22	6,595.26	83.44
เงินลงทุนในตราสารหนี้	908.11	11.24	1,222.86	15.78	1,521.22	19.25
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	432.05	5.35	411.15	5.31	513.71	6.50
การให้เช่าซื้อ	2.59	0.03	6.10	0.08	12.29	0.15
อื่นๆ	0.62	0.01	0.68	0.01	0.78	0.01
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>7,769.68</b>	<b>96.21</b>	<b>7,855.39</b>	<b>101.40</b>	<b>8,643.26</b>	<b>109.35</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>						
เงินรับฝาก	(1,532.16)	(18.97)	(2,118.91)	(27.35)	(2,514.46)	(31.81)
ตราสารหนี้ที่ออก	(279.74)	(3.46)	(454.35)	(5.87)	(666.94)	(8.44)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(35.86)	(0.45)	(87.04)	(1.12)	(92.57)	(1.17)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	(461.40)	(5.71)	(447.92)	(5.78)	(877.06)	(11.09)
อื่นๆ	(21.43)	(0.27)	(21.44)	(0.28)	(6.11)	(0.08)
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>(2,330.59)</b>	<b>(28.86)</b>	<b>(3,129.66)</b>	<b>(40.40)</b>	<b>(4,157.14)</b>	<b>(52.59)</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>5,439.09</b>	<b>67.35</b>	<b>4,725.73</b>	<b>61.00</b>	<b>4,486.12</b>	<b>56.76</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>						
ค่าธรรมเนียม รับอวัล และการค้าประกัน	54.20	0.67	40.54	0.52	56.86	0.72
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	376.06	4.66	291.57	3.76	273.87	3.47
อื่นๆ	772.71	9.57	579.37	7.48	609.67	7.71
<b>รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>1,202.97</b>	<b>14.90</b>	<b>911.48</b>	<b>11.76</b>	<b>940.40</b>	<b>11.90</b>
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(64.38)	(0.80)	(58.76)	(0.76)	(67.57)	(0.86)
อื่นๆ	(283.13)	(3.50)	(125.16)	(1.61)	(143.42)	(1.81)
<b>รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>(347.51)</b>	<b>(4.30)</b>	<b>(183.92)</b>	<b>(2.37)</b>	<b>(210.99)</b>	<b>(2.67)</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>855.46</b>	<b>10.60</b>	<b>727.56</b>	<b>9.39</b>	<b>729.41</b>	<b>9.23</b>
<b>รายได้อื่น</b>						
กำไรจากเงินลงทุน	155.65	1.93	833.92	10.77	1,095.33	13.86
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(6.81)	(0.08)	44.36	0.57	118.91	1.50
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,631.94	20.20	1,415.74	18.27	1,474.09	18.65
<b>รวมรายได้อื่น</b>	<b>1,780.78</b>	<b>22.05</b>	<b>2,294.02</b>	<b>29.61</b>	<b>2,688.33</b>	<b>34.01</b>
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>8,075.33</b>	<b>100.00</b>	<b>7,747.31</b>	<b>100.00</b>	<b>7,903.86</b>	<b>100.00</b>



### 1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน การให้เช่าซื้อและรายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ โดยในปี 2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 7,769.68 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 85.71 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.09

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่นๆ โดยในปี 2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 2,330.59 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 799.07 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 25.53

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 5,439.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 67.35 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2563 เท่ากับ 713.36 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.10

### 2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวก ซึ่งประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมรับอาวัลและการค้ำประกัน และมาจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งประกอบด้วย ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุน และค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ เป็นต้น โดยในปี 2564 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 1,202.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 291.49 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.98

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 347.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 163.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 88.95

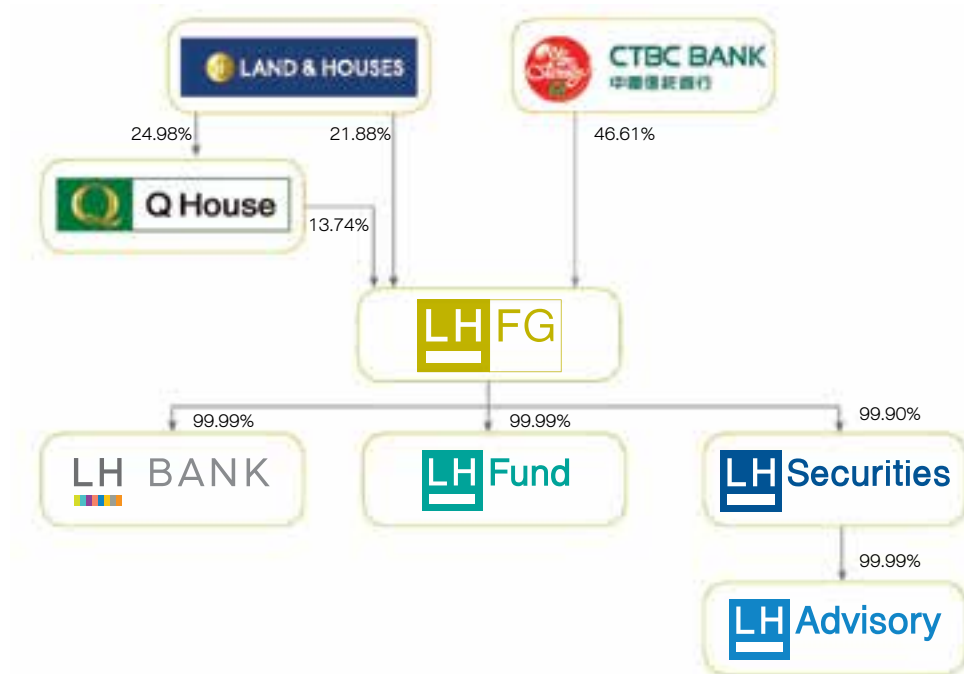
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 855.46 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.60 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2563 เท่ากับ 127.90 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.58

### 3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากเงินลงทุน กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยในปี 2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้อื่นจำนวน 1,780.78 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 513.24 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 22.37 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลงจำนวน 678.27 ล้านบาท



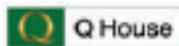
### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



: CTBC Bank Company Limited เป็นธนาคารชั้นนำในไต้หวัน



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด



: บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวซอรี จำกัด

### การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้น

เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2564 CTBC Bank ได้ซื้อหุ้นของบริษัทจากผู้ถือหุ้นรายย่อย รวมร้อยละ 10.99 ของหุ้นที่ชำระแล้ว ทำให้ CTBC Bank ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 46.61 ของหุ้นที่ชำระแล้ว บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 21.88 ของหุ้นที่ชำระแล้ว และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นของบริษัท ร้อยละ 13.74 ของหุ้นที่ชำระแล้ว

**จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น (ทางตรงและทางอ้อม)**

ชื่อบริษัท : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)  
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น จี, 1, 5, 6, 32  
ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120  
เลขทะเบียนบริษัท : 0107548000234  
ทุนจดทะเบียน : จำนวน 20,000,000,000 บาท  
ทุนชำระแล้ว : จำนวน 20,000,000,000 บาท  
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ : 10 บาท  
ชนิดของหุ้นทั้งหมด : ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น  
และที่ออกจำหน่าย หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-  
โทรศัพท์ : 0 2359 0000 หรือ 1327  
โทรสาร : 0 2677 7223  
เว็บไซต์ : www.lhbank.co.th  
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ได้แก่  
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว  
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 1,999,999,900 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ชื่อบริษัท : บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)  
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น M, 10 ถนนสาทรใต้  
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120  
เลขทะเบียนบริษัท : 0107542000038  
ทุนจดทะเบียน : จำนวน 1,274,430,060 บาท  
ทุนชำระแล้ว : จำนวน 1,274,430,060 บาท  
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ : 1 บาท  
ชนิดของหุ้นทั้งหมด : ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 1,274,430,060 หุ้น  
และที่ออกจำหน่าย หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-  
โทรศัพท์ : 0 2055 5100  
โทรสาร : 0 2286 2681-2  
เว็บไซต์ : www.lhsec.co.th  
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่  
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
ถือหุ้นร้อยละ 99.90 ของหุ้นที่ออกและชำระแล้ว  
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 1,273,121,038 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท





**ชื่อบริษัท :** บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด  
**ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ :** เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้  
 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120  
**เลขทะเบียนบริษัท :** 0105551006645  
**ทุนจดทะเบียน :** จำนวน 300,000,000 บาท  
**มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ :** 100 บาท  
**ชนิดของหุ้นทั้งหมด :** ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น  
**และที่ออกจำหน่าย :** หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-  
**โทรศัพท์ :** 0 2286 3484  
**โทรสาร :** 0 2286 3585  
**เว็บไซต์ :** www.lhfund.co.th  
**ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ :** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่  
 บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
 ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว  
 ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 2,999,995 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท

**ชื่อบริษัท :** บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิเซชั่น จำกัด (ยังไม่ได้ประกอบธุรกิจ)  
**ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ :** เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 10 ถนนสาทรใต้  
 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120  
**เลขทะเบียนบริษัท :** 0105545029400  
**ทุนจดทะเบียน :** จำนวน 20,000,000 บาท  
**มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ :** 10 บาท  
**ชนิดของหุ้นทั้งหมด :** ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 2,000,000 หุ้น  
**ที่ออกและจำหน่าย :** หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-  
**ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ :** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่  
 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)  
 ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว  
 ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 1,999,998 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

## ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุดของบริษัท 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2564 ดังนี้

## ตารางแสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด
1	CTBC Bank Company Limited	9,873,011,919	46.61
2	บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	4,634,761,967	21.88
3	บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	2,910,199,375	13.74
4	นายสำเริง มนูญผล	386,000,023	1.82
5	นายวิโรจน์ อึ้งไพฑูรย์	153,726,134	0.73
6	นายอนุพงษ์ อัครโกสิน	97,986,233	0.46
7	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	91,670,446	0.43
8	นางพรรณทิพย์ เตชะไพฑูรย์	85,193,700	0.40

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด
9	นายเน้นทวัฒน์ เกษลกุลชัยพัฒน์	48,000,000	0.23
10	นายอาชนัน อัครโกสิน	47,986,232	0.23
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		18,328,536,029	86.52
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		2,855,124,565	13.48
รวม		21,183,660,594	100.00

## 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

### หลักทรัพย์ของบริษัท

#### • ทุนสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้  
 ทุนจดทะเบียน : 21,183,660,594 บาท  
 ทุนชำระแล้ว : 21,183,660,594 บาท  
 แบ่งเป็นหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว จำนวน 21,183,660,594 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

#### • ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อทางออกและเสนอขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานของบริษัทและสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน

- ไม่มี -

#### • พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

## 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทได้ออกตราสารหนี้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ชื่อ	ประเภท	จำนวน (ล้านบาท)	ระยะเวลา (ปี)	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
หุ้นกู้ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	500	3	2.54	15/08/2565
หุ้นกู้ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	900	2	2.05	31/03/2565
หุ้นกู้ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	300	1	1.45	29/12/2565
ตั๋วแลกเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มูลค่า 1,000.00 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 20 มกราคม 2565	ตั๋วแลกเงิน	1,000	1.12	2.05	20/01/2565
ตั๋วแลกเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มูลค่า 800.00 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2565	ตั๋วแลกเงิน	800	0.72	1.14	07/02/2565
ตั๋วแลกเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มูลค่า 500.00 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2565	ตั๋วแลกเงิน	500	0.73	1.14	17/02/2565
ตั๋วแลกเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มูลค่า 1,100.00 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 17 มีนาคม 2565	ตั๋วแลกเงิน	1,100	0.73	1.14	17/03/2565



ชื่อ	ประเภท	จำนวน (ล้านบาท)	ระยะเวลา (ปี)	อัตรา ดอกเบี้ย	วันครบ กำหนด
ตั๋วแลกเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มูลค่า 850.00 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 21 เมษายน 2565	ตั๋วแลกเงิน	850	0.73	1.14	21/04/2565
ตั๋วแลกเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มูลค่า 750.00 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 19 พฤษภาคม 2565	ตั๋วแลกเงิน	750	0.73	1.14	19/05/2565

## 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

### 1.6.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

### 1.6.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีการเงินสดครบจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น หรือสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

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

### 1.6.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

#### (1) ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

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

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญ คือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

#### (3) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญ คือ การจ่ายเงินปันผลทุกคราวบริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่ของเงินกำไรสุทธิซึ่งบริษัททำมาหาได้จากกิจการของบริษัท จนกว่าสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

### 2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ บริษัทได้จัดโครงสร้างองค์กรที่แบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นอิสระระหว่างหน่วยงานการตลาด หน่วยงานสนับสนุน และหน่วยงานตรวจสอบ (Three Lines of Defense) และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับ

ที่ยอมรับได้ รวมถึงกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย การกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) และการสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

#### โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้จัดโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

#### คณะกรรมการ บริษัท

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

#### คณะกรรมการ ตรวจสอบ

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

#### คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย
- เป็นตัวแทนในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน

#### คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง

- ควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้
- ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

#### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสม และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่พึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานที่กำกับดูแล และเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานโดยมีการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงาน

การสร้างกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระเบียบแบบแผน การกำหนดบทบาทหน้าที่และผู้รับผิดชอบต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เป็นการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง และส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานให้ความสำคัญและมีความเข้าใจอย่างชัดเจนเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนควบคุม ติดตาม และจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนตามลักษณะของการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน





## 2.2 ปัจจัยความเสี่ยงของบริษัท แอล เอ ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่นและไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่

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

### 1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนโดยเน้นลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพการทำกำไรในระยะยาว

#### 1.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะส่งผลให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 117.91 ล้านบาท และมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 53,537.36 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 34,881.96 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 18,655.40 ล้านบาท

#### 1.2 ความเสี่ยงจากการถือหุ้นของผู้ออกทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นของบริษัทต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

- การรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดต้องรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 17)

- การห้ามหรือจำกัดปริมาณการถือครองหุ้น

ห้ามบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 18)

- การนำหุ้นส่วนเกินออกจำหน่ายหรือการขายทอดตลาด

บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นเกินกว่าที่กำหนดตามมาตรา 18 ต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกมาจำหน่ายภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา หากผู้ถือหุ้นไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนดหรือตามเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้ (อ้างอิงตามมาตรา 19)

### 1.3 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel ตามหลักการของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อกำกับดูแลทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยกำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอรองรับความเสี่ยงที่อาจเพิ่มขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ซึ่งเป็นการเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel ทั้งสิ้นจำนวน 40,495.59 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 35,896.54 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 88.64 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นและมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 4,599.05 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.36 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสามารถรองรับการเติบโตภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 17.95 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.91 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.91 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



## 1.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่ทางการกำหนด เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบของหน่วยงานทางการ อาจทำให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ได้ปฏิบัติตาม ดังนั้น บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ตั้งหน่วยงานกำกับ (Compliance Unit) เพื่อติดตามประกาศและกฎระเบียบของทางการ และนำมาสรุปให้หน่วยงานต่างๆ ได้รับทราบ

## 1.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน ผู้กำกับดูแล หรือสาธารณชนอื่นๆ รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในบริษัทหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จากเหตุการณ์ซึ่งอาจเกิดจากการปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ ไม่เป็นไปตามข้อตกลง ความคาดหวังของสังคมหรือมาตรฐานการบริการของธุรกิจ ตลอดจนการบริการที่ไม่เป็นมิตรกับลูกค้า การถูกร้องเรียน หรือการถูกฟ้องร้องดำเนินคดี ซึ่งอาจกระทบต่อ ฐานลูกค้า รายได้ และ/หรือเงินกองทุนของบริษัทหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานสถานะความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เพื่อให้มีการดูแล ติดตาม และจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาล เพื่อไม่ให้ผลกระทบขยายวงกว้าง

## 1.6 ความเสี่ยงจากการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 1.6.1 ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามหลักจรรยาบรรณ จริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ จึงกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ระบุบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ แนวทางปฏิบัติให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงในการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในองค์กรที่มีโอกาสที่จะเกิดการทุจริตคอร์รัปชันจากกระบวนการทำงานหรือธุรกรรมต่างๆ จึงได้จัดทำแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อควบคุมความเสี่ยงและช่วยป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่การทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและหลักเกณฑ์แนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการ

และเจ้าหน้าที่ของรัฐไปยังพนักงานภายในองค์กร เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน บริษัทได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Collective Action Coalition: CAC) และในปี 2564 ได้ผ่านการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564

### 1.6.2 ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน

แนวปฏิบัติของบริษัทได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคม ทำประโยชน์และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน โดยการนำจุดแข็งของธนาคารทางด้านการเงิน ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ไปตอบสนองความต้องการของชุมชน ในการส่งเสริมทักษะและให้ความรู้ทางการเงินที่จำเป็นเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนให้มั่นคงอย่างยั่งยืน

### 1.6.3 ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

บริษัทให้ความสำคัญในการจัดการความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย รวมถึงได้มีการจัดการด้านสภาพแวดล้อมในพื้นที่สำนักงานให้เหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาต่อสุขภาพและความปลอดภัยของลูกค้า ผู้มาติดต่อและบุคลากรของบริษัท มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน การให้พนักงานเข้ารับการฉีดวัคซีนป้องกันโรค อาทิ วัคซีนป้องกันไวรัสโคโรนา และวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ รวมถึงการจัดให้มีชุดตรวจหาเชื้อไวรัสโคโรนา เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงต่อลูกค้าและบุคคลผู้มาติดต่อ มีแผนด้านการป้องกันอัคคีภัยและจัดซ้อมอพยพหนีไฟ และกำกับดูแลโดยคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

## 1.7 การเตรียมการเพื่อลดความเสี่ยงจากการบังคับใช้กฎหมายเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล

การเตรียมพร้อมมาตรการเพื่อรองรับการบังคับใช้ของกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้เตรียมการในด้านต่างๆ ให้ครบถ้วนตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดจนแล้วเสร็จพร้อมดำเนินการได้ทันทีที่กฎหมายมีผลใช้บังคับ (1 มิถุนายน 2565) อาทิ การจัดทำนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การจัดทำประกาศความเป็นส่วนตัว การจัดทำระเบียบคู่มือการปฏิบัติงาน ตลอดจนการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการใช้ข้อมูลส่วนบุคคลโดยธนาคาร และการขอใช้สิทธิตามกฎหมายของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น รวมถึงจัดให้มีการสื่อสารอบรมพนักงานในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เข้าใจและทราบความสำคัญของพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และรายงานความคืบหน้าต่อผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ



## 2. ความเสี่ยงจากการประกอบกิจการของ บริษัทย่อยของบริษัท

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

#### ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างด้านการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยง รวมทั้งการส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและการอบรมสัมมนาภายในโดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคารหรือวิทยากรผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

#### โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

#### คณะกรรมการ ธนาคาร

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

#### คณะกรรมการ ตรวจสอบ

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

#### คณะกรรมการ บริหาร

- กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุน
- กลั่นกรองสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร
- มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนได้ตามอำนาจอนุมัติที่ธนาคารกำหนด

#### คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง

- ควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลให้ธนาคารจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้
- ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

#### คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง

- กลั่นกรองและนำเสนอแนะนโยบาย วางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- ประเมิน ติดตาม ดูแล และนำเสนอแนะนโยบายที่ได้รับอนุมัติไปใช้ติดตามควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้



นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการ เทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการ พัฒนาสินเชื่อ คณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น และมีสายงานบริหารความเสี่ยงและยุทธศาสตร์องค์กร ทำหน้าที่ ควบคุมการบริหารความเสี่ยง มีสายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่ประเมิน ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน สอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และมีสายงานกำกับทำหน้าที่ดูแล การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ

### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้ กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับ ที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสมและ มีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี และตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่ กำกับดูแลกำหนด

### ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรง ต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อม ในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ ของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง การชุมนุมทางการเมือง ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เช่นกัน

ตั้งแต่ปี 2563-2564 ธนาคารได้เผชิญกับสถานการณ์ การระบาดของไวรัสโคโรนา ซึ่งเป็นความเสี่ยงใหม่ที่เกิดขึ้น และส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งธนาคารได้รับผลกระทบเช่นกัน อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ ต้องดูแลลูกค้าให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และเพื่อเป็นส่วนหนึ่ง ที่จะช่วยคลี่คลายปัญหาเศรษฐกิจ ธนาคารจึงได้ออกมาตรการ ให้ความช่วยเหลือลูกค้าทั้งลูกค้าหนี้ธุรกิจเอกชนและลูกค้ารายย่อย รวมทั้งดำเนินการตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ การปรับลดอัตราดอกเบี้ย การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การพักชำระหนี้ การปรับเงื่อนไขการชำระหนี้ การให้สินเชื่อเพิ่ม เพื่อช่วยลูกค้าให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

## 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจาก การกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมและการไม่สามารถปฏิบัติตาม แผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากร ขององค์กรอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขัน รายได้ และเงินกองทุน ของธนาคาร

### 1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของ ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจอาจมี ผลกระทบต่อการเติบโตของธุรกิจและคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารจึงได้ จัดทำแผนธุรกิจงบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและแสดง ความคิดเห็น โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวน ทุกครั้งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารได้ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

### 1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของ เงินกองทุน

การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel ได้กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11 โดยแบ่งเป็นอัตราส่วน เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนด ให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุน ชั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคาร ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 18.36 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ ร้อยละ 16.17 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 16.17 ซึ่งเป็นอัตราส่วน ที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้ หลักเกณฑ์ Basel ทั้งสิ้น จำนวน 38,513.90 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 33,914.85 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 88.06 ของเงินกองทุน ทั้งสิ้น และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 4,599.05 ล้านบาท หรือ คิดเป็นร้อยละ 11.94 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอ ต่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจให้เป็นไปตาม เป้าหมายภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจาก ความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ



นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

## 2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและคล้ายการให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารหนี้

### เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อที่น่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกหนี้ของธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เป็นนิติบุคคล ธนาคารตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณานุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักประกันและเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ในกระบวนการพิจารณานุมัติสินเชื่อธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ หน่วยงานพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณาก่อนการปล่อยด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติมีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ การสร้างความเข้าใจและอบรม เพื่อเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้เจ้าหน้าที่เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำการตลาดสินเชื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ

### การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจและการกระจุกตัวของสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

## ความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

### 2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญในปี 2564 คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการระบาดของไวรัสโคโรนา ภาวะเศรษฐกิจและภาวะภัยแล้ง ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจเป็นวงกว้างกับทุกภาคธุรกิจในประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ไม่ว่าจะเป็นลูกหนี้ธุรกิจเอกชนหรือลูกหนี้รายย่อย ทำให้ธนาคารมีแนวโน้มความเสี่ยงที่ทำให้มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย และการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมโดยธนาคารเอง

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพเป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุน อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดกระบวนการติดตาม การดูแลสินเชื่อไม่ให้เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อตั้งแต่กระบวนการพิจารณานุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดภาคธุรกิจที่ธนาคารจะทำการตลาดหรือไม่ทำการตลาดสินเชื่อ การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณา





สินเชื่อและหลักเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้โดยเฉพาะ

## 2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อในหลายมิติทั้งเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือน เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ

## 2.3 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อบริษัทที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 44.38 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยมีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 85.97 ของหลักประกันทั้งสิ้น ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซาอาจทำให้มีความเสี่ยงจากการที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกัน โดยการกำหนดนโยบายการประเมินราคาหลักประกัน ซึ่งกำหนดให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันเป็นประจำ รวมทั้งการทบทวนราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด โดยระยะเวลาการทบทวนราคาจะเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกันตามสภาวะปัจจุบัน

## 3. ความเสี่ยงด้านตลาด

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

### 3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา เป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

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

## 3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากฐานทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน โดยธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

## 3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเกิดจากการที่ธนาคารมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศ เมื่ออัตราแลกเปลี่ยนมีการเปลี่ยนแปลงไปธนาคารอาจได้รับความเสียหายต่อมูลค่าของฐานะเงินตราต่างประเทศทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึงอาจกระทบต่อรายได้ของธนาคาร

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



#### 4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้วางแผน และบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต ประกอบกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสถานะตลาด

#### 5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบงานหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร ดังนั้นธนาคารจึงกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยงเป็นต้น

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

ธนาคารให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่เพียงพอและเหมาะสมหรือไม่ และได้นำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผล และจัดทำ

ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRI) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยง รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตในหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูงเพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางการควบคุมและป้องกัน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ต้องศึกษา วิเคราะห์ข้อมูลและประเมินความเสี่ยงความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ด้านตลาดและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจะพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ ภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารมีส่วนร่วมในการจัดทำ และได้ทบทวนแผนดังกล่าวทุกปี รวมถึงได้มีการทดสอบ ซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์ และทดสอบการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### 6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

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

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

ธนาคารมีการรายงานเหตุการณ์ไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยทันทีในกรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อการให้บริการ ระบบ หรือชื่อเสียงของธนาคาร โดยรวมถึงกรณีเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญถูกโจมตีหรือถูกขโมยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์



## 7. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ คือความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมิติของเศรษฐกิจ สังคม ประชากร สิ่งแวดล้อม รวมทั้งเทคโนโลยี โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นไปที่การปรับตัวเพื่อเตรียมความพร้อมและพัฒนามาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่มีความสำคัญ ได้แก่

### 7.1 ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

การดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินต้องพึ่งพาเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความซับซ้อนซึ่งถือเป็นโครงสร้างหลักพื้นฐานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จึงเป็นปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารในระดับสูง รวมทั้งแนวโน้มของภัยคุกคามและการโจมตีทางไซเบอร์ที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการพัฒนารูปแบบการโจมตีที่มีความซับซ้อนทำให้ธนาคารต้องมีการพัฒนามาตรการในการป้องกัน ตรวจสอบ และกักกันให้มีความทันสมัยอยู่เสมอ โดยธนาคารได้ผ่านการรับรองความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล ISO 27001 และมีการทบทวนตามกำหนด นอกจากนี้ ประเด็นการละเมิดด้านความปลอดภัยข้อมูลยังอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคารได้อีกด้วย โดยธนาคารได้มีการดำเนินโครงการเพื่อยกระดับด้านการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงถึงแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและจัดตั้งหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการดูแลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นการเฉพาะ

### 7.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)

จากสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในรูปแบบภัยพิบัติทางธรรมชาติต่างๆ ที่มีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นในอนาคต อาทิ ภัยแล้ง อุทกภัย และภัยแล้ง ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจเกิดผลกระทบกับธุรกิจของลูกค้าที่ธนาคารให้การสนับสนุน ในขณะเดียวกันก็อาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์และฐานะทางการเงินของลูกค้าของธนาคารได้เช่นกัน ดังนั้น ธนาคารจึงได้ยกระดับแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อการเพิ่มต้นทุนของลูกค้าในรูปแบบต่างๆ ซึ่งหากลูกค้าไม่มีการปรับตัวที่เหมาะสมและรวดเร็วเพียงพอจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจและศักยภาพในการชำระหนี้ รวมทั้งมีผลกระทบต่อแนวโน้มคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร โดยการทำนายนโยบายการให้สินเชื่อและมีการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของธุรกิจของลูกค้า เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร

นอกจากนี้ ผลกระทบดังกล่าวยังเป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคาร และสามารถสร้างความเสียหายทางการเงินแก่ธนาคารได้เช่นกัน ดังนั้นธนาคารจึงใช้แนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืนในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบโดยการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในระดับสูงให้อยู่ในระดับต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

### 7.3 ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัส (Pandemic Risk)

การแพร่ระบาดของไวรัสถือเป็นโรคติดต่ออุบัติใหม่ (Emerging Infectious Diseases) ที่เกิดขึ้นทั่วโลกอย่างต่อเนื่องโดยมีการแพร่กระจายของเชื้อไวรัสหลายชนิด เช่น โรคซาร์ส โรคไข้หวัดนก โรคไข้หวัดใหญ่ การระบาดของโรคทางเดินหายใจหรือโรคเมอร์ส การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสอีโบลาในทวีปอเมริกาและประเทศในกลุ่มประเทศลาตินอเมริกา และแคริบเบียน และล่าสุดได้มีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาตั้งแต่ปี 2563 ซึ่งโรคระบาดหลายโรคได้มีการแพร่กระจายเข้ามาในประเทศไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาที่ยังมีการระบาดเป็นวงกว้างในปีที่ผ่านมา

ธนาคารมีความตระหนักถึงภัยคุกคามที่เกิดจากการแพร่ระบาดของโรคติดต่ออุบัติใหม่ที่อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารในหลายๆ ด้าน ทั้งการให้บริการของธนาคาร การมาปฏิบัติงานของพนักงาน และยังมีข้อจำกัดที่เกิดจากการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติของทางภาครัฐ จึงได้มีการกำหนดมาตรการรองรับระบุไว้ในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อลดความเสี่ยง และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการแพร่ระบาดของโรคดังกล่าว และให้สามารถปฏิบัติงาน และให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

ในช่วงสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา ธนาคารได้ปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) ที่ได้จัดทำไว้ เพื่อเตรียมความพร้อมหากมีการติดเชื้อไวรัสโคโรนาในสำนักงาน ดังนี้

### การบริหารจัดการพื้นที่สำนักงานและสาขา

การดำเนินการตามมาตรการที่กรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุขกำหนด เช่น การคัดกรองผู้ที่มาใช้บริการรวมทั้งพนักงานก่อนเข้าอาคาร การจัดพื้นที่บริการให้มีการเว้นระยะห่าง การสวมหน้ากากอนามัย การคัดกรองผู้ที่มาติดต่อหรือใช้บริการ เป็นต้น



## การลดความเสี่ยงและลดผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา

ธนาคารจัดกลุ่มพนักงานที่ปฏิบัติธุรกรรมงานที่สำคัญและที่จำเป็นต้องใช้ระบบต่างๆ ในการปฏิบัติงานออกเป็น 2 กลุ่ม กลุ่มที่ 1 ปฏิบัติงานที่สำนักงานหลัก กลุ่มที่ 2 ปฏิบัติงานที่ศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง ซึ่งหากมีพนักงานกลุ่มใดติดเชื้อไวรัสโคโรนา พนักงานกลุ่มที่เหลือจะยังสามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานหน่วยงานสนับสนุนรวมทั้งพนักงานที่สามารถปฏิบัติงานโดยไม่จำเป็นต้องใช้ระบบงานปฏิบัติงานจากที่บ้าน เพื่อลดความเสี่ยงจากการเดินทางมาปฏิบัติงาน รวมถึงจัดให้พนักงานทุกคนได้รับการฉีดวัคซีนป้องกันไวรัสโคโรนา

## 8. ความเสี่ยงจากการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 8.1 ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามหลักจรรยาบรรณ จริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ จึงกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ระบุบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ แนวทางปฏิบัติให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงในการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในองค์กรที่มีโอกาสที่จะเกิดการทุจริตคอร์รัปชันจากกระบวนการทำงานหรือธุรกรรมต่างๆ จึงได้จัดทำแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อควบคุมความเสี่ยงและช่วยป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่การทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและหลักเกณฑ์แนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐไปยังพนักงานภายในองค์กร เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Collective Action Coalition: CAC) และในปี 2564 ได้ผ่านการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564

### 8.2 ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน

แนวปฏิบัติของธนาคารได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคม ทำประโยชน์และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน โดยการนำจุดแข็งของธนาคารทางด้านการเงิน ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ไปตอบสนองความต้องการของชุมชนในการส่งเสริมทักษะและให้ความรู้ทางการเงินที่จำเป็นเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนให้มั่นคงอย่างยั่งยืน

## 8.3 ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดการความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย รวมถึงได้มีการจัดการด้านสภาพแวดล้อมในพื้นที่สำนักงานให้เหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาต่อสุขภาพและความปลอดภัยของลูกค้า ผู้มาติดต่อและบุคลากรของธนาคาร มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน การให้พนักงานเข้ารับการฉีดวัคซีนป้องกันโรค อาทิ วัคซีนป้องกันโรคโควิด-19 และวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ รวมถึงการจัดให้มีชุดตรวจหาเชื้อไวรัสโคโรนา เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงต่อลูกค้าและบุคคลผู้มาติดต่อ มีแผนด้านการป้องกันอัคคีภัย และจัดซ้อมอพยพหนีไฟ และกำกับดูแลโดยคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

## 2.2 ความเสี่ยงจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (บริษัทย่อย)

### ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการจัดการบริหารเงินลงทุนและทรัพย์สินของผู้ลงทุนในการลงทุนอาจมีความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้วางมาตรการในการบริหารและจัดการความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมเพื่อสนับสนุนให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ เสริมสร้างความเชื่อมั่น เสริมสร้างมูลค่าและความยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหน่วยลงทุน พนักงานและผู้เกี่ยวข้องอื่นๆ โดยบริษัทมีนโยบายและหลักปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยง การกำหนดโครงสร้างองค์กรและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และเป็นไปตามกฎระเบียบหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ สามารถดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ

### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็งและชัดเจนโดยมีกระบวนการที่เป็นระเบียบแบบแผน มีการกำหนดบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจนเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การเลือกเครื่องมือและแบบจำลองในการวัดและประเมินความเสี่ยง การกำหนดเพดานความเสี่ยง การติดตาม ควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง เพื่อป้องกันมิให้เกิดความผิดพลาดซ้ำ



## โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

**1. คณะกรรมการบริษัท** มีหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักการ และโครงสร้างองค์กรในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

**2. คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่กำกับดูแล ติดตาม ความเสี่ยงและเชื่อมโยงกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของบริษัท

**3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่กำหนดกรอบกลยุทธ์และแนวทางปฏิบัติ และติดตามการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแล และควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน อาทิ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการพัฒนาธุรกิจ เป็นต้น รวมถึงมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบงานด้านการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมิน ติดตาม และจัดทำรายงานความเสี่ยง ด้านต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท และมีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ควบคุมดูแล และตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ประกาศ หรือกฎหมาย และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

## ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทดำเนินธุรกิจบริหารจัดการกองทุนมีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดทุน จึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดทุน จากภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การชุมนุมทางการเมือง ซึ่งการบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลักๆ ดังนี้

### 1. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความไม่แน่นอนของมูลค่าเงินลงทุนของกองทุนที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาหลักทรัพย์ในตลาดราคาสินค้าโภคภัณฑ์

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุนที่บริษัทบริหารจัดการ โดยการกระจายการถือครองสินทรัพย์หลายประเภท (Diversify Portfolio) และกำหนดข้อควรระวังการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทเพื่อลดความเสี่ยงในการลงทุน โดยสินทรัพย์แต่ละชนิดใน Portfolio จะมีการเปลี่ยนแปลงที่ไม่สัมพันธ์กัน หรือมีความสัมพันธ์กันน้อย หรือมีการตอบสนอง

ต่อเหตุการณ์เดียวกันในลักษณะที่ต่างกัน มีการประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด (VaR, Beta, Duration, Tracking Error) และการกำหนดเพดานความเสี่ยงของกองทุนแต่ละกอง และฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะติดตามและรายงานความเสี่ยง มีการทดสอบความถูกต้องของ Model และการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ

### 2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงในการสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการผิดสัญญาของตราสาร/ผู้ออกตราสาร ความเสี่ยงประเภทนี้เกิดขึ้นเมื่อกองทุนนำเงินไปลงทุนในตราสารทางการเงิน เมื่อถึงเวลาครบกำหนดชำระผู้ออกตราสารทางการเงินไม่สามารถชำระเงินคืนให้แก่กองทุนได้ รวมถึงการผิดสัญญาของบริษัทคู่ค้าอันเนื่องจากประสบปัญหาฐานะการเงิน

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

1. ผลรวมวงเงินของทุกกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท
2. วงเงินของแต่ละกองทุน

### 3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากกองทุนไม่สามารถดำรงสภาพคล่องได้เพียงพอต่อการไถ่ถอนหน่วยลงทุน รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่กองทุนไม่สามารถขายหลักทรัพย์ หรือเลิกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ในราคาตลาดเนื่องจากขาดสภาพคล่อง หรือเกิดวิกฤตการณ์ใดๆ

เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัทสามารถดำรงสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอ บริษัทได้ติดตามพฤติกรรมการณ์ไถ่ถอนหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงมีการติดตามและรายงานการดำรงสภาพคล่องของกองทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมีการทดสอบภาวะวิกฤตเมื่อมีเหตุการณ์วิกฤตที่ผู้ถือหน่วยไถ่ถอนกองทุนปริมาณสูงกว่าภาวะปกติเพื่อประเมินระดับความเพียงพอของสภาพคล่องของกองทุนเปรียบเทียบกับปริมาณสภาพคล่องที่มีอยู่เป็นประจำทุกปี





#### 4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความผิดพลาดที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก

บริษัทได้พัฒนาเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) ซึ่งระบุรายละเอียดรวมถึงแนวทางการแก้ไขและป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำอีก และจัดให้ทุกหน่วยงานประเมินความเสี่ยงโดยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) รวมทั้งกำหนดการรายงานแผนการจัดการความเสี่ยง การจัดทำข้อมูลดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRI) เพื่อติดตามความเสี่ยง อีกทั้งมีแผนพัฒนาบุคลากร รวมถึงการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งสามารถลดโอกาสการเกิดความเสี่ยงได้

บริษัทจัดทำมีนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management : BCM) ซึ่งเป็นกรอบในการจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วิกฤตภัย และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือตลอดเวลา การหยุดชะงักการดำเนินงานของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการทดสอบแผนเป็นประจำทุกปีเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ในช่วงสถานการณ์การระบาดของไวรัสโควิด-19 บริษัทได้มีมาตรการที่ช่วยลดความเสี่ยงและลดผลกระทบต่อพนักงานโดยจัดแบ่งกลุ่มพนักงานออกเป็น 2 กลุ่ม กลุ่มที่ 1 ปฏิบัติงานที่สำนักงานหลัก กลุ่มที่ 2 ปฏิบัติงานที่บ้าน (Work from Home) ซึ่งหากมีพนักงานกลุ่มใดติดเชื้อไวรัสโควิด-19 พนักงานกลุ่มที่เหลือจะยังสามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และหากสถานการณ์การแพร่ระบาดมีความรุนแรงขึ้น บริษัทจะให้พนักงานปฏิบัติงานที่บ้านทั้งหมด เพื่อลดความเสี่ยงที่พนักงานจะได้รับเชื้อในระหว่างการเดินทางหรือในสถานที่ทำงาน รวมถึงช่วยลดโอกาสของการแพร่ระบาดด้วย

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทจะได้รับความเสียหาย เมื่อดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย ไม่รอบคอบ รัดกุม หรือบกพร่อง เช่น การจัดทำสัญญาต่างๆ ไม่มีการตรวจสอบว่าบริษัทคู่ค้าตราสารเป็นผู้ที่มีอำนาจลงนามจริง หรือมีตัวตนจริงหรือไม่ เป็นต้น และความเสี่ยงอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจที่บริษัทหรือเจ้าหน้าที่มีการปฏิบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญและกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นการเฉพาะ อาทิ การร่างและจัดทำสัญญามาตรฐาน หรือบันทึกข้อตกลงต่างๆ ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ จะต้องผ่านการตรวจสอบโดยนักกฎหมายหรือที่ปรึกษากฎหมาย และฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงานก่อนที่จะนำมาใช้งานจริง

มีการกำหนดขั้นตอนการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน โดยลูกค้าต้องมีเอกสารประกอบการพิจารณาที่ครบถ้วน รวมถึงการดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจจัดการกองทุนโดยเคร่งครัด

#### 5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน หรือการดำรงอยู่ของกิจการ

บริษัทมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ การมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่มีความรู้ และมีประสบการณ์ที่เหมาะสม เป็นอิสระ มีการวางนโยบาย แผนกลยุทธ์ที่ชัดเจน มีบุคลากรที่มีคุณภาพและมีการฝึกอบรมที่เพียงพอ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการได้รับข้อมูลต่างๆ อย่างเพียงพอ โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และมีการทบทวนเป็นประจำทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

#### 2.3 ความเสี่ยงจากบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์

##### แลนด์ เอช จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

##### ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับการกำกับดูแลตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

##### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดนโยบายพื้นฐานและกระบวนการบริหารความเสี่ยงควบคุมกิจกรรมและกระบวนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยง มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ลดมูลเหตุและโอกาสที่อาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย

##### โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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



**2. คณะกรรมการตรวจสอบ** มีหน้าที่กำกับดูแล ติดตาม ความเสี่ยงและเชื่อมโยงกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตาม กฎระเบียบของทางการและของบริษัท

**3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** มีหน้าที่กำหนด นโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจและ กลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท

### ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ จึงมีความเสี่ยงจาก ความผันผวนของตลาดทุน จากภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและ ต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การชุมนุม ทางการเมือง ซึ่งการบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 10 ด้านหลักๆ ดังนี้

## 1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของ เศรษฐกิจ สภาวะตลาดเงิน และตลาดทุน ทั้งในและต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์มีความสัมพันธ์ โดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและ ตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และความเชื่อมั่นของนักลงทุน ทั้งนักลงทุนบุคคล สถาบัน และ นักลงทุนต่างชาติ ซึ่งล้วนเป็นปัจจัยที่อยู่เหนือการควบคุมของ บริษัท ความผันผวนของเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน อาจเกิด ขึ้นได้ด้วยปัจจัยหลายประการ เช่น โรคระบาด ความผันผวนของ ราคาน้ำมัน ปัญหาทางการเมือง และปัญหาเศรษฐกิจในประเทศ และต่างประเทศ เหตุการณ์เหล่านี้ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่น ของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และส่งผลต่อ ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงบริษัทที่จะเข้าระดมทุน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อ ผลการดำเนินงานของบริษัท

## 2. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจ หลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันสูงอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากมีผู้ให้บริการ หลายราย ซึ่งบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้เตรียม ความพร้อมในการแข่งขัน โดยเฉพาะการพัฒนาเทคโนโลยี สารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าสามารถทำรายการซื้อขาย ได้อย่างสะดวกและปลอดภัย รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการ ดำเนินงานทุกมิติทั้งการปฏิบัติงานและการบริการเพื่อความเร็ว และอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า

## 3. ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของ ฐานลูกค้า

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกค้า เป็นความเสี่ยง ลำคัญของธุรกิจหลักทรัพย์ เนื่องจากหากมีลูกค้ากระจุกตัวในฐาน ลูกค้ารายใหญ่หรือลูกค้าสถาบัน และเมื่อสูญเสียลูกค้ากลุ่มดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

ปัจจุบันรายได้ค่านายหน้ามาจากกลุ่มลูกค้าที่มี การกระจายตัวค่อนข้างดี และกลุ่มลูกค้ามีความสัมพันธ์ที่ดีต่อกัน มาโดยตลอด ทั้งนี้บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงด้านนี้ จึงมีนโยบาย ขยายฐานลูกค้าใหม่ ทั้งลูกค้าประเภทสถาบันและรายย่อยให้มากขึ้น อย่างต่อเนื่อง และพัฒนาระบบการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อขยายฐานลูกค้าที่ส่งคำสั่งด้วยตัวเอง ซึ่งมีสัดส่วนเพิ่มขึ้น

## 4. ความเสี่ยงเกี่ยวกับการพึ่งพิงบุคลากร

ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า บริษัทต้องอาศัยบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ โดยเฉพาะบุคลากรหลักด้านการลงทุน ในบัญชีลงทุนบริษัท ด้านการตลาด ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการวิเคราะห์หลักทรัพย์ ในสภาวะที่ธุรกิจมีการแข่งขันสูงและ มีบุคลากรดังกล่าวอย่างจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรจึงอาจ ส่งผลต่อความต่อเนื่องของการดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม เพื่อลด ความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทได้วางแผนทางในการบริหารจัดการ ค่าตอบแทนและสวัสดิการให้มีความเหมาะสมกับสภาพการแข่งขัน ในอุตสาหกรรมรวมทั้งบริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้ฝึกอบรม พัฒนาความรู้ในด้านต่างๆ และการจัดกิจกรรมภายในอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความสามัคคีและความผูกพันของพนักงานในองค์กร

## 5. ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่าย หลักทรัพย์

ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถกระจายหรือเสนอขาย หลักทรัพย์ที่จัดจำหน่ายได้ตามจำนวนที่รับประกัน ซึ่งอาจเกิดจาก ราคาเสนอขายไม่เหมาะสม หรือความผันผวนของสภาวะตลาด อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้บริษัทต้องรับหลักทรัพย์ ที่เหลือจากการจัดจำหน่ายเข้าบัญชีเงินลงทุน บริษัทจึงได้กำหนด แนวทางป้องกันความเสี่ยงโดยบริษัทจะทำการวิเคราะห์ และ ตรวจสอบถึงลักษณะธุรกิจข้อมูลเบื้องต้น ผลการดำเนินงานและ แนวโน้มการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ รวมถึงความสนใจของนักลงทุนและความต้องการที่จะซื้อ หลักทรัพย์เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการตัดสินใจในการพิจารณา รับเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์



## 6. ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญของลูกค้าหลักทรัพย์

ในการสั่งซื้อหรือสั่งขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในค่านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยทั่วไปลูกค้าจะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์หรือส่งมอบหลักทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด ดังนั้นบริษัทอาจมีความเสี่ยงหากลูกค้าผิดนัดชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ หรือมิได้ส่งมอบหลักทรัพย์ที่ขายให้แก่บริษัทภายในวันที่กำหนด หรือไม่สามารถชำระเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ สำหรับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้าอาจไม่พอเพียงในการชำระหนี้ที่มีต่อสำนักหักบัญชีและหักชำระผลขาดทุนจากการลงทุนของลูกค้าได้

บริษัทมีกระบวนการพิจารณาคุณภาพของลูกค้า การเรียกหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยงหายของลูกค้าและของบริษัท การตรวจสอบสถานะของลูกค้าและสถานะตลาด การกำหนดหลักเกณฑ์การคัดกรองและติดตามหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชี Credit Balance อย่างสม่ำเสมอ

## 7. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย ระเบียบ และกฎหมาย

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ถูกควบคุมดูแลอย่างเข้มงวด โดยกฎหมายและข้อกำหนดจากภาครัฐ และหน่วยงานที่กำกับดูแล ซึ่งประกอบด้วย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดอนุพันธ์ นอกจากนี้บริษัทเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จึงมีข้อกำหนดบางส่วนที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยเรื่องการกำกับแบบรวมกลุ่มอีกด้วย ดังนั้นหากมีการกำหนดเกณฑ์ใหม่หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลของภาครัฐหรือหน่วยงานกำกับ บริษัทอาจได้รับผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจความสามารถในการประกอบธุรกิจและการแข่งขัน

บริษัทมีฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบกิจการภายใน มีหน้าที่ให้คำปรึกษา ให้คำแนะนำ และจัดการอบรมให้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

## 8. ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ระบบเทคโนโลยีมีความสำคัญมาก ดังนั้นหากระบบคอมพิวเตอร์มีความขัดข้องหรือความผิดพลาด จะส่งผลกระทบต่อปริมาณการซื้อขาย และความน่าเชื่อถือของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทมีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีระบบ Backup ที่สามารถรองรับกรณีระบบเทคโนโลยีพบปัญหาได้ทันที รวมถึงมีศูนย์สำรองที่รองรับกรณีที่ระบบในสำนักงานใหญ่ไม่สามารถใช้งานได้ หรือเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถเข้าสำนักงานใหญ่ได้

## 9. ความเสี่ยงเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

### 9.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)

วิกฤตสภาพภูมิอากาศมีโอกาที่จะส่งผลในวงกว้าง ซึ่งจะคงอยู่อีกยาวนาน ด้วยเหตุนี้บริษัทตระหนักถึงการสร้างสภาพแวดล้อมที่ลดการใช้คาร์บอน ทั้งในด้านการดำเนินงานและด้านการบริการลูกค้าของเราอย่างต่อเนื่อง เช่น การส่งเอกสารยืนยันการซื้อขายในรูปแบบ e-Services และการให้บริการเปิดบัญชีผ่านออนไลน์ เป็นต้น

### 9.2 ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัส (Pandemic Risk)

โรคระบาดส่งผลกระทบกับการดำเนินธุรกิจ โดยลดทอนความสามารถของบริษัทในการจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้า สำหรับแผนธุรกิจรองรับโรคระบาดโควิด-19 นั้น บริษัทมีการปรับรูปแบบการทำงานเป็น Hybrid Work Model โดยเน้นการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการทำงาน เพื่อรองรับการทำงานของพนักงานจากที่บ้าน (ทุกที่)

## 10. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

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



### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

#### 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการเติบโตอย่างยั่งยืนมาจากการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อที่ครอบคลุมมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

บริษัทมีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติด้วยตระหนักว่าบริษัทจะเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรม จริยธรรม ซึ่งส่งผลต่อการสร้างมูลค่าที่ดีแก่องค์กรและผู้ถือหุ้น และเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น

#### แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วมโดยปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นตัวแทนองค์กรในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน มีคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมทั้งมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ และเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนที่คำนึงถึงความเป็นอยู่ที่ดีของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

**ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ** หมายถึง

การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับการดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปได้อย่างมีความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และพร้อมแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการให้เกิดการดำเนินกิจการเป็นการสร้างความสำเร็จและประโยชน์สุข รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้า ซึ่งจะส่งผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

#### ตราสัญลักษณ์ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน



#### กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

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

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



### การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่บริษัทได้ให้ความสำคัญเพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญที่ว่า “การพึ่งพิง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ว่าทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ

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

### การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) หมายถึง การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมโดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมตามมาตรฐานทั้งในประเทศและต่างประเทศมาปรับใช้เพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน รวมถึงการสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจนก่อให้เกิดทัศนคติร่วมกันของทุกคนในองค์กร และเพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความแข็งแกร่งและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

### การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม นอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process) หมายถึง กิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ โดยการเข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมและชุมชนทั้งหน่วยงานภาครัฐและเอกชน อันนำไปสู่การสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของสังคมและประเทศอย่างยั่งยืน

### กรอบการดำเนินการด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน

บริษัทให้ความสำคัญกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินงานและการขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัท และเพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายด้านความยั่งยืนดังกล่าว บริษัทได้บริหารจัดการประเด็นสำคัญที่ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมพร้อมกับสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม



### มุ่งสู่การเป็นบริษัทเพื่อความยั่งยืน

#### ด้านเศรษฐกิจ

การให้สินเชื่ออย่างเป็นธรรม  
และมีความรับผิดชอบต่อสังคม

#### ด้านสิ่งแวดล้อม

ดำเนินธุรกิจด้วยความใส่ใจ  
ในสิ่งแวดล้อม

#### ด้านสังคม

การส่งเสริมและพัฒนา  
คุณภาพชีวิตในด้านต่างๆ  
อย่างต่อเนื่อง

#### ด้านธรรมาภิบาล

เสริมสร้างวัฒนธรรม  
ด้านการกำกับดูแล  
และบริหารความเสี่ยง

### โครงสร้างการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน

บริษัทได้พัฒนาความยั่งยืนตามโครงสร้างการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อร่วมผลักดันและบูรณาการความยั่งยืนให้สอดคล้องกับเป้าหมายของสหประชาชาติอย่างเป็นรูปธรรม





## ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนารูจกอย่างยั่งยืน

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ โดยทุกบริบทของการปฏิบัติงานต้องมีมาตรฐานชื่อเสียงสุจริต โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ และจากการดำเนินงานดังกล่าวทำให้บริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) หรือที่เรียกว่ากลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 โดยสถาบันไทยพัฒน์ เป็นปีที่ 7 ติดต่อกัน



## LHFG รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition

บริษัทได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition ประจำปี 2564 จัดโดยสถาบันไทยพัฒน์ ซึ่งรางวัลดังกล่าวพิจารณาจากการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนด้าน ESG ของบริษัทที่เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในรูปแบบการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ เพื่อยกระดับการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนที่เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) เป้าหมายที่ 12.6 ร่วมกัน



## การรับมือประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิก แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

บริษัทได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รวมถึงมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริต และมีการกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการผู้บริหารและพนักงานได้รับทราบและถือปฏิบัติ โดยบริษัทได้รับประกาศนียบัตรการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC : Collective Action Coalition Against Corruption) จากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ครั้งแรกเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557 ต่ออายุครั้งที่สองเมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2561 และต่ออายุครั้งที่สามเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564



## โครงการ Business Resilience Program

บริษัทตระหนักและเล็งเห็นความสำคัญของการนำวัฒนธรรมด้านสุขภาพ (Culture of Health) โดยองค์การแห่งความริเริ่มว่าด้วยการรายงานสากล หรือ Global Reporting Initiative (GRI) ที่ได้กำหนดข้อปฏิบัติทางธุรกิจด้านวัฒนธรรมสุขภาพ (Culture of Health Business Practices: COHBP) เพื่อให้กิจการผนวกประเด็นด้านสุขภาพเข้ากับกลยุทธ์องค์กร เพื่อให้สามารถรองรับแบบแผนการใช้ชีวิตและการทำงานที่เปลี่ยนแปลงไปจากภาวะปกติ การดูแลผลกระทบด้านสุขภาพของพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนวางกลยุทธ์องค์กรให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจในวิถีปกติใหม่ (New Normal)

บริษัทได้เข้าร่วมโครงการ Business Resilience Program กับสถาบันไทยพัฒน์ โดยได้นำแนวทางการผนวกเรื่องวัฒนธรรมสุขภาพ (Culture of Health) ตามคู่มือแนวทางสร้างองค์กรพร้อมผัน (Resilient Enterprise Guidebook: Integrated Culture of Health into Organization)



ที่ระบุถึงหลักการ ข้อปฏิบัติทางธุรกิจด้านวัฒนธรรมสุขภาพ กระบวนการวิเคราะห์สสารตลภาพและแนวทางปรับแต่งกลยุทธ์องค์กร การติดตามและรายงานผลลัพธ์ การดำเนินงาน รวมทั้งการประเมินระดับองค์กรพร้อมผันมาดำเนินการและปรับใช้กับบริษัท ซึ่งมีส่วนสำคัญในการช่วยให้บริษัทสามารถนำประเด็นความยั่งยืนด้านสุขภาพองค์กร (Corporate Health) มาปรับใช้กับธุรกิจตลอดจนส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมสุขภาพในองค์กรอย่างเป็นรูปธรรม



**ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในมิติต่างๆ ดังนี้**

มิติด้านเศรษฐกิจ	มิติด้านสังคม	มิติด้านสิ่งแวดล้อม
ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการ ที่สาขาของธนาคาร ปี 2564 ร้อยละ 95.80 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.34 เมื่อเทียบกับปี 2563 ที่อยู่ร้อยละ 94.46	จำนวนข้อร้องเรียนของพนักงานเกี่ยวกับการ ปฏิบัติด้านแรงงาน ปี 2564 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2563	เงินให้สินเชื่อกับบริษัทที่ดำเนินธุรกิจด้านพลังงาน ปี 2564 ประมาณ 44,384 ล้านบาท
	อัตราการบาดเจ็บของพนักงานขณะปฏิบัติงาน ปี 2564 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2563  การสนับสนุนเพื่อพัฒนาชุมชน สังคม และ สิ่งแวดล้อม ปี 2564 มูลค่าประมาณ 2.5 ล้านบาท	<p><b>การชดเชยคาร์บอนเครดิต</b></p> <p>ผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรในปี 2563 บริษัทได้ทำการชดเชยคาร์บอนเครดิตจำนวน 706 tCO<sub>2</sub>e (ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า) หรือคิดเป็นร้อยละ 30 จากปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&amp;2) เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ยืนต้นถึง 78,445 ต้น และได้รับใบประกาศนียบัตร Carbon Offset Certificate และได้รับการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมาย Carbon Offset จาก อบก.</p> <p>ปี 2565 บริษัทตั้งเป้าชดเชยคาร์บอนเครดิตสุทธิเป็นศูนย์หรือคาร์บอนนิวทรัล (Carbon Neutral)</p> <p><b>การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก จากการบริหารจัดการกระดาษ</b></p> <p>ปี 2564 บริษัทลดการใช้กระดาษ ซึ่งสามารถลดการตัดต้นไม้ได้ 234 ต้น ลดลงจากปี 2563 ที่ทดแทนการตัดต้นไม้ 464 ต้น แสดงให้เห็นว่าบริษัทลดการใช้กระดาษได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p> <p><b>การบริหารจัดการพลังงาน</b></p> <p>การบริหารพลังงาน บริษัทได้เปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED ตั้งแต่ปี 2559 จำนวนทั้งสิ้น 2,775 หลอด ซึ่งช่วยลดการใช้พลังงานไฟฟ้าลง 618,360 kW.h หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 45 เมื่อเทียบกับการใช้หลอดฟลูออเรสเซนต์ และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อน เมื่อเทียบกับหลอดฟลูออเรสเซนต์ ทำให้สามารถลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 359,947.36 Kg.CO<sub>2</sub>e โดยคำนวณตลอดอายุการใช้งาน เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ CO<sub>2</sub> จำนวน 39,995 ต้น</p>



## นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

รายละเอียดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท ([www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th))

### วัตถุประสงค์ของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

- เพื่อสร้างการตระหนักรู้และความรับผิดชอบต่อแนวทางการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
- เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าการพัฒนาเศรษฐกิจของบริษัทสอดคล้องกับผลประโยชน์ทางสังคมและสิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- เพื่อเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมที่สร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

## 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

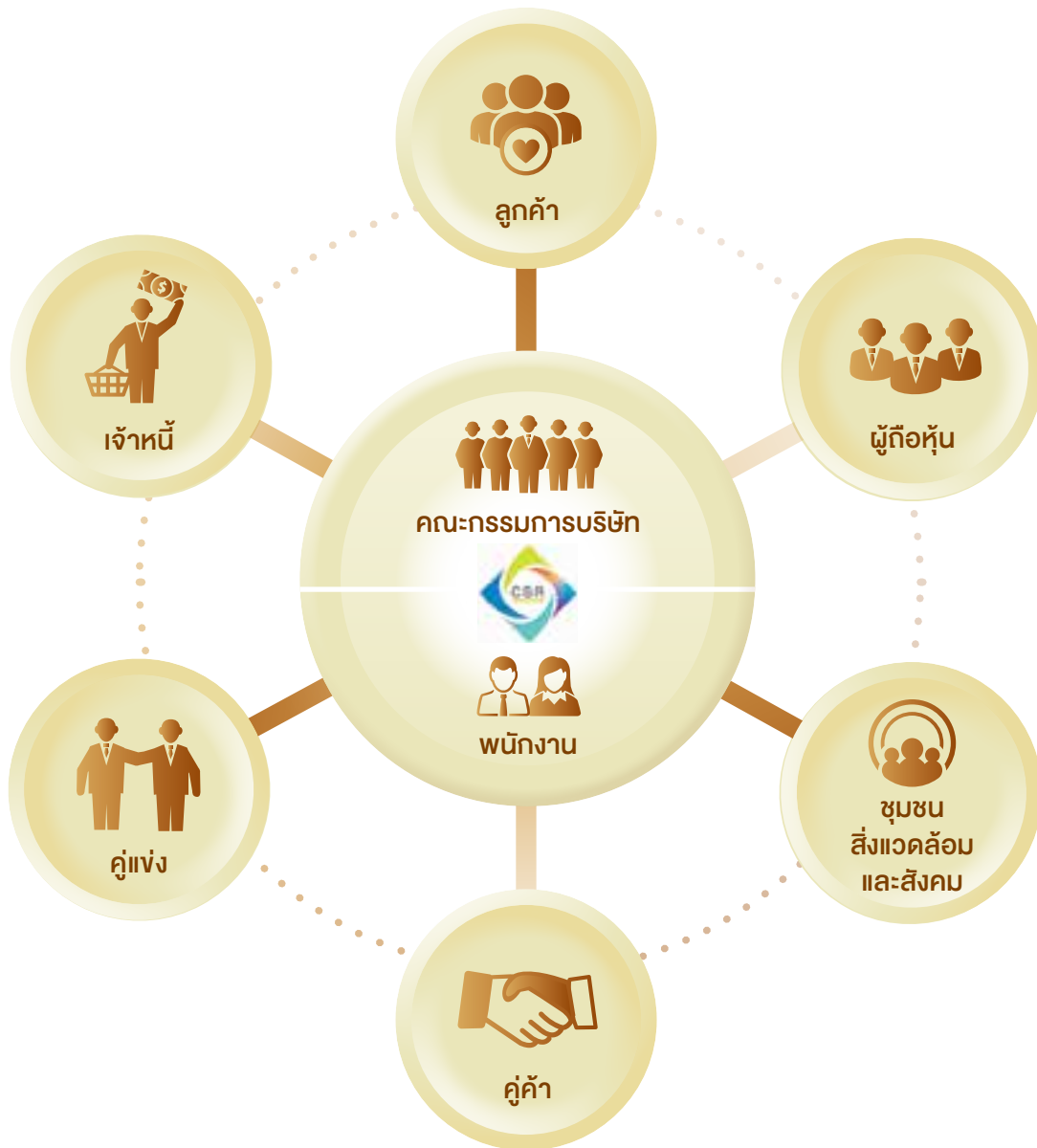
บริษัทให้ความสำคัญในการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนมาอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบถึงแนวนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ และผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้กรอบการรายงานตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยขอบเขตเนื้อหาของรายงานจะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากหน่วยงาน ที่รับผิดชอบตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2564

บริษัทได้นำเสนอเนื้อหาการรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งผ่านการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก และนำมากำหนดเป็นประเด็นหลักที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีขั้นตอนดังนี้

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

### 1. การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีกระบวนการและขั้นตอนเพื่อวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกผ่านการจัดกิจกรรมรูปแบบต่างๆ รวมถึงช่องทางการสื่อสารต่างๆ โดยกำหนดความถี่ในการดำเนินงานที่ชัดเจน อาทิ การสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัท เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ การระบุและคัดเลือกผู้มีส่วนได้เสียจะพิจารณาจากการให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และผลกระทบของการดำเนินธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสียเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปอย่างเหมาะสม



### แนวปฏิบัติต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยการแบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 2 กลุ่ม เพื่อให้ทราบถึงความต้องการและสามารถตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้อง รวมถึงการส่งเสริมการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

### กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่

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



## ตารางแสดงการวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
<b>1. ผู้ถือหุ้น</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผลตอบแทนที่เหมาะสม และเติบโตอย่างยั่งยืน</li> <li>• ผลการดำเนินงานดี และเติบโตอย่างสม่ำเสมอภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม</li> <li>• ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้</li> <li>• การบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับคู่หลักกิจการที่ดี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• สร้างผลประโยชน์ที่เกื้อหนุนให้เกิดการบริหารความเสี่ยงที่ดี</li> <li>• จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง</li> <li>• จัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (ปี 2564 บริษัทไม่ได้จัดประชุมเนื่องจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา)</li> <li>• เปิดเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศที่ครบถ้วน ถูกต้องทันเวลา ผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และมีความโปร่งใส</li> <li>• จัดให้มีช่องทางการสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์</li> <li>• รับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด</li> <li>• เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องที่มีความสำคัญ และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทและเผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยให้สิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น</li> <li>2. การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ</li> <li>3. การเสนอคำถามล่วงหน้า</li> </ol> </li> <li>• เชิญชวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและร่วมแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม</li> </ul>
<b>2. คณะกรรมการบริษัท</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน</li> <li>• ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม</li> <li>• ประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับคู่หลักกิจการที่ดี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน</li> <li>• จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณากลับกรอง ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท</li> <li>• ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา</li> <li>• มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ</li> <li>• ส่งเสริม สนับสนุน พัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ และธุรกิจของบริษัท</li> <li>• การปฐมนิเทศกรรมการใหม่</li> <li>• การประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ได้แก่             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ</li> <li>2. การประเมินตนเองของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล</li> <li>3. การประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้</li> <li>4. การประเมินเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับคู่หลักกิจการที่ดี</li> </ol> </li> </ul>





ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
<p><b>3. พนักงาน</b></p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การจัดอบรมสัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้และศักยภาพ</li> <li>• การพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะในการดำเนินชีวิต</li> <li>• การจัดสถานที่ทำงานให้สะอาดถูกสุขอนามัย และมีความปลอดภัยในการทำงาน</li> <li>• การจัดอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม</li> <li>• การให้ผลตอบแทน มีตำแหน่งงาน และสวัสดิการที่เหมาะสม</li> <li>• การเปิดโอกาสให้พนักงานจัดสรรเวลาเพื่อสร้างสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การจ้างงานที่ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุ มาเป็นปัจจัยในการพิจารณาและตัดสินใจจ้างงาน</li> <li>• ส่งเสริมการจ้างงานสำหรับกลุ่มแรงงานที่มีสถานะเปราะบาง เช่น การเปิดโอกาสให้มีการจ้างงานคนพิการ</li> <li>• พัฒนาพนักงานเพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้ และเลื่อนตำแหน่ง เพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน</li> <li>• ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงาน อันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่เพียงฝ่ายเดียว หรือการตัดสินใจขึ้นอยู่กับฐานของการเลือกปฏิบัติ</li> <li>• สนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ</li> <li>• เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงการมีส่วนร่วมในการให้ความเห็น โดยปราศจากการแทรกแซง การจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน</li> <li>• มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ หรือตามข้อตกลงระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง โดยพิจารณาตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น</li> <li>• จัดสภาพที่ทำงานที่เหมาะสมให้พนักงานทำงานได้อย่างปลอดภัย และมีศักดิ์ศรี</li> <li>• ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้ง หรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง</li> <li>• จัดทำนโยบายความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รวมถึงวิเคราะห์และหามาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• จัดกิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงาน</li> <li>• ประเมินทัศนคติพนักงานใหม่</li> <li>• ส่งเสริมให้พนักงานมีค่านิยม CDA</li> <li>• การพัฒนาศักยภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะแก่พนักงานในทุกระดับ รวมทั้งเพิ่มช่องทางการเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet ซึ่งพนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา แบบไม่มีข้อจำกัด เพื่อเป็นการเสริมสร้างศักยภาพพนักงาน</li> <li>• กำหนดแผนพัฒนาทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ</li> <li>• จัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความเป็นทีม</li> <li>• ดำเนินการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้ใกล้เคียงตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น</li> <li>• จัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ</li> <li>• ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้ง หรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายในบริษัท</li> <li>• จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัย และสุขาอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน</li> <li>• ปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน</li> <li>• จ้างคนพิการให้มีโอกาสประกอบอาชีพ เพื่อดำรงอยู่ในสังคมด้วยความภาคภูมิใจ</li> <li>• จัดช่องทางการสื่อสารและเรียนรู้และส่งเสริมให้เกิดการแลกเปลี่ยนเรียนรู้</li> </ul>



ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
<b>4. ลูกค้า</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า</li> <li>การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)</li> <li>ความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ครบครัน มีคุณภาพ และบริการที่เป็นเลิศ</li> <li>ความพร้อมในการรับฟังและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า</li> <li>การรักษาความลับของลูกค้า</li> <li>ความเท่าเทียมกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการสาขา</li> <li>การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้า และการกำหนดมาตรการในการรักษาความลับของลูกค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>นำผลการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้ามาปรับปรุงคุณภาพ การให้บริการ และผลิตภัณฑ์</li> <li>ศึกษาพฤติกรรมลูกค้าเพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า</li> <li>ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้อง ชัดเจน และเข้าใจง่าย</li> <li>รับฟังข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็น เพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข</li> <li>คิดค้น และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า</li> <li>เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วน เพื่อประกอบการตัดสินใจของลูกค้า และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลายต่อการเข้าถึง</li> <li>ให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ</li> <li>รับข้อร้องเรียน และจัดการข้อร้องเรียน โดยเร็ว</li> <li>จัดกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า</li> <li>มีกระบวนการในการรักษาข้อมูลของลูกค้า</li> </ul>
<b>5. ชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคม</b> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน</li> <li>การส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้</li> <li>การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายภาครัฐ</li> <li>ดูแลรักษาสีเขียว</li> <li>รับฟังความคิดเห็นและความต้องการของชุมชนและสังคมใกล้เคียง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่กับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม</li> <li>สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม</li> <li>ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา เพื่อปรับปรุงคุณภาพการศึกษา และการเข้าถึงการศึกษา</li> <li>ส่งเสริมกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา</li> <li>ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ</li> <li>จัดทำแผนฉุกเฉินให้เหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยง</li> <li>เปิดกว้าง และอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถแสดงความคิดเห็นสร้างสรรค์ ซึ่งเป็นรากฐานของความสามารถในการสร้างนวัตกรรม อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรม</li> <li>ส่งเสริมและร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า เพื่อพัฒนานวัตกรรม</li> <li>สำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่าก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบจะแก้ไขในทันที</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รับฟังความคิดเห็นของชุมชนใกล้เคียง เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข หรือให้การสนับสนุน</li> <li>ให้การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา</li> <li>จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสมเพื่อป้องกันความเสี่ยง และความปลอดภัยต่อสิ่งแวดล้อม</li> <li>ทำโครงการ Green Office ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า กระดาษและเปลี่ยนเครื่องใช้สำนักงานที่มีคุณสมบัติรักษาสิ่งแวดล้อม</li> <li>ให้การสนับสนุนและส่งเสริมการให้ความรู้ทางด้านการเงินแก่เยาวชนผ่านโครงการคนไทยยุคใหม่ใส่ใจเรื่องเงิน โดยการให้บุคลากรของบริษัทเป็นวิทยากรถ่ายทอดความรู้ผ่านการทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการรับรู้ ความเข้าใจ และนำไปสู่การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมทางการเงินที่เหมาะสมเพื่อสร้างสังคมที่มีคุณภาพ</li> <li>โครงการ “LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษา” มอบโอกาสให้เยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อ ได้รับโอกาสศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย</li> <li>โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง เพื่อส่งต่อการเรียนรู้ให้กับเยาวชนที่ขาดแคลน</li> <li>โครงการปฏิทินเก่าเราขอ เพื่อส่งมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดฯ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอน หนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา</li> <li>โครงการส่งหนังสือ สื่อความรู้ สู่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง</li> <li>การบริจาคโลหิต โครงการ “จิตอาสา บริจาคโลหิต ด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้ สามคนรับ” โดยจะนำโลหิตที่รับบริจาคไปช่วยเหลือผู้ป่วยทั่วประเทศตามโรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศให้รอดพ้นจากอาการเจ็บป่วย</li> </ul>



ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
<p>5. ชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคม (ต่อ)</p> 			<ul style="list-style-type: none"> <li>• ให้ความช่วยเหลือ บริจาคสิ่งของและเงิน การผ่อนปรนการชำระหนี้ ลดค่าวดสินเชื่อ การให้สินเชื่อเพิ่ม สำหรับลูกค้า หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ</li> <li>• ช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระ ขยายระยะเวลาเงินกู้ สนับสนุนสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเพิ่ม มอบเตียงสนามกระดานสำหรับใช้รองรับผู้ป่วยให้แก่หน่วยงานต่างๆ ที่คลาดแคลน มอบเงินบริจาคที่ได้รับบริจาคจากผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าในโครงการ “รวมใจสู้ภัยโควิด-19” เพื่อร่วมสมทบทุนซื้อเครื่องมือและอุปกรณ์ต่างๆ ทางกายภาพเพื่อใช้ในการรักษาและช่วยชีวิตผู้ป่วย สนับสนุนอาหารและน้ำดื่มเพื่อแทนคำขอบคุณและเป็นกำลังใจให้แก่แพทย์ พยาบาล และบุคลากรทางการแพทย์ ที่ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังจากการระบาดของไวรัสโคโรนา</li> </ul>
<p>6. คู่ค้า</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ทำธุรกิจด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม</li> <li>• Facility and Process Sharing : ส่งต่อลูกค้าในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์</li> <li>• Information Sharing : การแลกเปลี่ยนข้อมูลการทำธุรกิจ</li> <li>• Network Extension : การขยายเครือข่ายไปกับพันธมิตร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา</li> <li>• สร้างพันธมิตรกับคู่ค้าที่มีศักยภาพ</li> <li>• มีความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ</li> <li>• ไม่กีดกันคู่ค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• พบปะคู่ค้า</li> <li>• ทำการตลาดร่วมกับคู่ค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์</li> <li>• สร้างพันธมิตรกับคู่ค้าเพื่อลูกค้าแนะนำลูกค้ารายอื่นมาใช้บริการ</li> <li>• รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน</li> <li>• จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความเหมาะสม และเป็นธรรมกับคู่ค้า</li> <li>• ชำระค่าสินค้าและบริการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม</li> <li>• คัดเลือกผู้ให้บริการด้วยความโปร่งใส</li> </ul>
<p>7. คู่แข่ง</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและไม่ใช่วิธีการที่ไม่สุจริต</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กำหนดเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรมร่วมกัน</li> </ul>
<p>8. เจ้าหนี้</p> 	<ul style="list-style-type: none"> <li>• จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี</li> <li>• รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน</li> </ul>

## 2. การกำหนดประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทนำประเด็น ข้อคิดเห็น คำแนะนำ สิ่งที่คาดหวังในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งได้จากการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก มาพิจารณาตามแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อนำมากำหนดเป็นประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

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

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

## 3. การจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

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

กราฟแสดง Materiality Matrix





## ตารางแสดงการวิเคราะห์ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ

ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ	ประเด็นด้านความยั่งยืนตามแนวทาง GRI (Global Reporting Initiative)	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก	หัวข้อที่นำเสนอในรายงาน	เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (SDGs)
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	GRI 102-18 GRI 102-19	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</li> <li>กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ถือหุ้น</li> <li>ลูกค้า</li> <li>คู่ค้า</li> </ul>	การกำกับดูแลกิจการที่ดี	
การดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)	GRI 102-43 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 203-1	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</li> <li>กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลูกค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>กลยุทธ์การค้าเงินธุรกิจอย่างยั่งยืน</li> <li>ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค</li> </ul>	   
การพัฒนาด้านดิจิทัล	GRI 203-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลูกค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม</li> </ul>	   
จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ	GRI 102-16 GRI 102-17 GRI 102-25 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 205 GRI 205-2 GRI 205-3 GRI 206-1	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</li> <li>กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ถือหุ้น</li> <li>ลูกค้า</li> <li>คู่ค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ</li> <li>การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน</li> </ul>	
การบริหารความเสี่ยง	GRI 102-11 GRI 102-15 GRI 102-30 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 201-2	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</li> <li>กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ถือหุ้น</li> <li>ลูกค้า</li> <li>คู่ค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปัจจัยความเสี่ยง</li> <li>การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง</li> <li>การกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> </ul>	 
การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล	GRI 102-8 GRI 102-41 GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 401-1 GRI 401-2 GRI 401-3 GRI 403 GRI 404 GRI 412	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน</li> <li>กรรมการบริษัท และผู้บริหาร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>คู่ค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม</li> <li>การเคารพสิทธิมนุษยชน</li> </ul>	     



ประเด็นที่มีความสำคัญและ มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ	ประเด็นด้านความยั่งยืน ตามแนวทาง GRI (Global Reporting Initiative)	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ภายนอก	หัวข้อที่นำเสนอ ในรายงาน	เป้าหมายการพัฒนา ที่ยั่งยืนขององค์การ สหประชาชาติ (SDGs)
การส่งเสริมความรู้ ด้านการเงิน	GRI 103-1 GRI 103-2 GRI 103-3 GRI 201-1 GRI 203-1 GRI 203-2 GRI 413-1 GRI 419-1	• บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	• ลูกค้า • ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	• การร่วมพัฒนาชุมชนและ สังคม	    
การดูแลชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	GRI 201-1 GRI 203-1 GRI 203-2 GRI 413-1 GRI 419-1	• บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	• ลูกค้า • ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	• การร่วมพัฒนาชุมชนและ สังคม	     

#### 4. การตรวจสอบประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทจะรวบรวมประเด็นที่มีความสำคัญนำเสนอผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัทภายนอก เพื่อรับทราบและให้แนวทางดำเนินงาน ซึ่งได้รายงานในรายงานการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืนและเว็บไซต์ของบริษัท

#### 5. การทบทวนประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทจัดให้มีกระบวนการทบทวนข้อมูลหลังจากการเผยแพร่รายงานฉบับนี้ เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงและปรับเปลี่ยนเนื้อหาการรายงานในฉบับต่อไป

#### การตรวจสอบคุณภาพของรายงาน

เนื้อหาที่ได้นำเสนอในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และเว็บไซต์ของบริษัทได้ผ่านการตรวจสอบ สอบทาน จากหน่วยงานที่รับผิดชอบของบริษัท มีความถูกต้องสมบูรณ์ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

#### การเชิญชวนคู่ค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต

บริษัทได้สนับสนุนให้ลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณได้ตระหนักถึงการสร้างสังคมปลอดคอร์รัปชัน โดยได้เชิญชวนให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต การคิดสินบน และคอร์รัปชัน ด้วยการแจ้งลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณเพื่อขอความร่วมมือ งดเว้นการให้ของขวัญ ของกำนัล สิ่งตอบแทนอื่นใด หรือการเลี้ยงรับรองแก่เจ้าหน้าที่บริษัท

#### การพิจารณาความเสี่ยงตามประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ในการอำนวยการเลือกได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยการพิจารณานุมัติสินเชื่อ จะมีกระบวนการพิจารณาไตร่ตรองอย่างรอบคอบซึ่งมีประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณา หากการดำเนินธุรกิจของลูกค้าไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ธนาคารจะไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ

#### การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า

กลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มุ่งมั่นยกระดับคุณภาพการให้บริการ โดยดำเนินการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง และเพื่อทราบความคิดเห็นของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนามาตรฐานการให้บริการได้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และสามารถกำหนดเป็นตัวชี้วัดการให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้มีการปรับปรุงมาตรฐานการให้บริการอยู่เสมอเพื่อให้มั่นใจว่าตอบสนองการให้บริการของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพและทันทั่วถึง มีการสื่อสารให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการให้บริการอย่างมีคุณภาพและมีการตรวจสอบคุณภาพการบริการอย่างสม่ำเสมอ



## การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับการเติบโตทางธุรกิจโดยไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเน้นเรื่องความร่วมมือกับคู่ค้าทุกรายเพื่อพัฒนากระบวนการดำเนินงานธุรกิจควบคู่ไปกับการยกระดับมาตรฐานการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อให้สอดคล้องกับจรรยาบรรณของบริษัท

บริษัทได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการให้บริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม โดยกำหนดกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการให้บริการต่างๆ เป็น 6 วิธี ได้แก่

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

กระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการให้บริการต่างๆ จะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง และต้องผ่านการพิจารณาโดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณาสำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการเพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการและราคา

### การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ มีขั้นตอนดังนี้

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

ในปี 2564 อนาคตมีคู่ค้า 939 ราย เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.5 เมื่อเทียบกับปี 2563 ที่มีจำนวน 799 ราย โดยคู่ค้าได้รับทราบที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณของอนาคต รวมทั้งการแจ้งให้คู่ค้าทราบเกี่ยวกับระเบียบวิธีการจัดซื้อ เพื่อให้คู่ค้ามีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบวิธีการจัดซื้อได้อย่างถูกต้องและโปร่งใส

### กระบวนการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลคู่ค้า

บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของคู่ค้าในหลายรูปแบบ อาทิ การประเมินความพึงพอใจในการใช้บริการของคู่ค้า การมีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนหรือติชม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้รับสินค้าและบริการที่ตรงกับความต้องการ บริษัทมีทีมงานที่ทำหน้าที่บริหารงานจัดซื้อ การตรวจสอบสินค้าและบริการ การแนะนำคู่ค้าในการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพสินค้า และหากคู่ค้าไม่สามารถดำเนินการตามมาตรฐานที่กำหนดบริษัทอาจพิจารณาไม่ใช้บริการ

### การดำเนินการด้านภาษี

บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใส ตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล บริษัทมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

#### กลยุทธ์การดำเนินการด้านภาษี

บริษัทมีการวางแผนด้านภาษีเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงต้องเป็นไปตามกฎหมายภาษีอากร

#### การบริหารความเสี่ยงด้านภาษี

บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านภาษีอากร โดยมีการอบรมและพัฒนาให้ความรู้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบและมีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

#### การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

บริษัทใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี (Tax Incentives) อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และเต็มประสิทธิภาพ รวมถึง ใช้โครงสร้างภาษีในแนวทางที่ถูกต้องซึ่งไม่ก่อให้เกิดการหลีกเลี่ยงภาษี สิทธิประโยชน์ทางภาษีอาจครอบคลุมถึงมาตรการยกเว้นภาษีในบางช่วงเวลา หรือสิทธิประโยชน์อื่นๆ ซึ่งทั้งหมดนี้อยู่ภายใต้ นโยบายภาษีของประเทศหรือแต่ละท้องถิ่น และใช้กับธุรกิจที่มีคุณสมบัติตรงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง



### 3.3 การจัดการ ด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม



บริษัทตระหนักและแสดงเจตนารมณ์เป็นส่วนหนึ่งในการแก้ไขปัญหาภาวะโลกร้อน โดยในปี 2564 บริษัทได้รับการคัดเลือกให้เป็นองค์กรนำร่องเข้าร่วมโครงการ“ขยายผลกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ ปีที่ 8” ของศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม คณะสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อดำเนินการจัดทำการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร รวมทั้งดำเนินการชดเชยคาร์บอนเครดิต ตามวัตถุประสงค์ของโครงการ และจากที่บริษัทได้แสดงเจตนารมณ์ในการมีส่วนร่วม เพื่อส่งเสริมการมุ่งสู่คาร์บอนนิวทรัลระดับองค์กร ทำให้บริษัทได้รับเชิญเข้าร่วมเป็นสมาชิกเครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย (Thailand Carbon Neutral Network : TCNN) เพื่อมุ่งส่งเสริมความร่วมมือระหว่างภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคท้องถิ่นและชุมชน ในการยกระดับการลดก๊าซเรือนกระจก อีกทั้งสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนบนสังคมที่เป็นมิตรต่อสภาพภูมิอากาศและมุ่งสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ตามเจตนารมณ์ของประชาคมโลกที่ปรากฏในเป้าหมายของความตกลงปารีสว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศตลอดจนเชื่อมโยงกับแคมเปญ Race To Zero จาก UNFCCC และเพื่อให้สอดคล้องกับการประกาศเจตนารมณ์ของประเทศไทยที่ได้ประกาศจะยกระดับการแก้ไขปัญหาสภาพภูมิอากาศให้บรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี ค.ศ. 2050 และจะปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero GHG Emission) ภายในปี ค.ศ. 2065

### คาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร (Carbon Footprint for Organization : CFO)

จากผลกระทบของภาวะโลกร้อนทำให้นานาชาติรวมทั้งประเทศไทยตื่นตัวเป็นอย่างมาก และให้ความสำคัญในการดำเนินการเพื่อหาทางลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเร่งด่วน ด้วยแนวคิดการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (Carbon Footprint for Organization : CFO) ซึ่งเป็นวิธีการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยจากกิจกรรมทั้งหมดขององค์กร และคำนวณออกมาในรูปคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า อันสามารถนำไปสู่การกำหนดแนวทางการบริหารจัดการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ

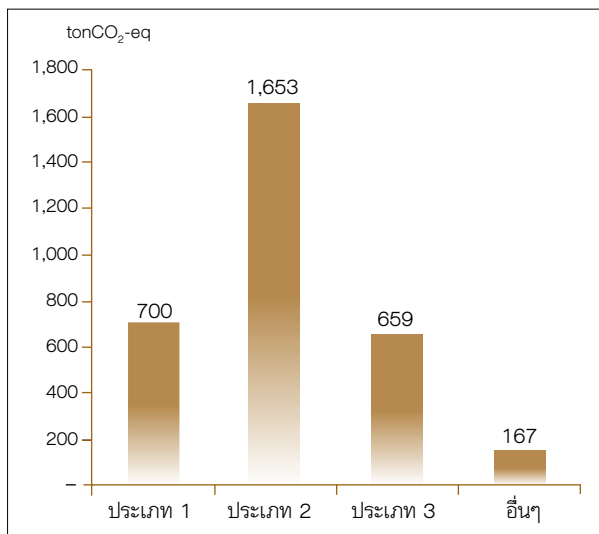
ด้วยเจตนารมณ์ในเรื่องการแก้ปัญหาภาวะโลกร้อนดังกล่าว บริษัทจึงมีเป้าหมายในการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร และได้จัดตั้งบุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม อบรม สัมมนา เพื่อเตรียมความพร้อม และเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือโครงการขยายผลกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ ปีที่ 8 ของศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม คณะสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อเป็นองค์กรนำร่องภาคสมัครใจประเมินปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร และพิจารณาแนวทางลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่มีประสิทธิภาพ อันจะส่งผลให้เกิดการพัฒนาบริษัทและบุคลากรอย่างยั่งยืน

บริษัทได้จัดทำรายงานการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ตลอดห่วงโซ่อุปทานที่ก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อม เป็นไปตามข้อกำหนดในการคำนวณและรายงานคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) (อบก.) ซึ่งมีขอบเขตขององค์กร แบบควบคุมทางการเงิน (Financial Control) โดยพิจารณาจากกิจกรรมการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรในปี 2563 จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 3 (Scope 3) โดยใช้แนวทางการทวนสอบคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร โดย อบก. เป็นเกณฑ์ในการทวนสอบ โดยรายงานดังกล่าวได้รับการตรวจสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูลจากการขอรับการทวนสอบและขอการรับรองผลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร จากผู้ทวนสอบภายนอก บริษัท ลอยด์ส รีจิสเตอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด โดยระดับการรับรองที่ยื่นขอเป็นแบบการรับรองแบบจำกัด (Limited Assurance) ที่ระดับความมีสาระสำคัญเท่ากับร้อยละ 5 (5% Materiality Threshold) และได้รับมอบประกาศนียบัตรรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรจากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2564



## ตารางผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรปี 2563

ขอบเขต	การปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร (tCO <sub>2</sub> e/yr)	% สัดส่วน
ประเภท 1	700	23.25
ประเภท 2	1,653	54.88
ประเภท 3	659	21.88
รวม	3,013	



ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการจัดทำรายงานเพื่อประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร ในปี 2564 ซึ่งยังคงขอบเขตขององค์กร แบบควบคุมทางการเงิน (Financial Control) จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกและประเภทที่ 3 (Scope 3) โดยใช้แนวทางการทวนสอบคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เป็นเกณฑ์ในการทวนสอบเช่นเดียวกับปี 2563 รวมทั้งดำเนินการขอรับการทวนสอบและขอการรับรองผลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรกับผู้ทวนสอบภายนอก โดยมีกำหนดนำเสนอผลพิจารณารับรองขึ้นทะเบียนในรอบการประชุมพิจารณาขึ้นทะเบียนคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของ อบก. ครั้งที่ 4/2565 วันที่ 11 พฤษภาคม 2565

## คาร์บอนเครดิต (Carbon Credits)

อบก. ได้จัดทำโครงการกิจกรรมชดเชยคาร์บอน (Carbon Offsetting Program) โดยมีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ทุกภาคส่วนร่วมทำกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม และสร้างอุปสงค์คาร์บอนเครดิตจากโครงการ CDM และโครงการลดก๊าซเรือนกระจกภาคสมัครใจในประเทศไทย อันจะช่วยสนับสนุนและขับเคลื่อนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ นำไปสู่แรงผลักดันในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในภาครวมสูงขึ้น

โดยผลจากโครงการ “ขยายผลกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศปีที่ 8” ของศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม คณะสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จึงนำไปสู่การชดเชยคาร์บอนเครดิตของบริษัท ซึ่งจากผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร ในปี 2563 บริษัทได้ทำการชดเชยคาร์บอนเครดิตจำนวน 706 tCO<sub>2</sub>e (ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า) หรือคิดเป็นร้อยละ 30 จากปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ยืนต้นถึง 78,445 ต้น และได้รับใบประกาศนียบัตร Carbon Offset Certificate และได้รับการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมาย Carbon Offset จาก อบก. เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2564 และในปี 2564 บริษัทตั้งเป้าในการชดเชยคาร์บอนเครดิตสุทธิเป็นศูนย์หรือคาร์บอนนิวทรัล (Carbon Neutral) โดยจะดำเนินการยื่นชดเชยพร้อมกับการขอขึ้นทะเบียนในรอบการประชุมพิจารณาขึ้นทะเบียนคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของ อบก. ครั้งที่ 4/2565 วันที่ 11 พฤษภาคม 2565

## การบริหารจัดการพลังงาน

บริษัทได้บริหารจัดการพลังงานอย่างต่อเนื่องทั้งไฟฟ้าและน้ำประปา เพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่า มีประสิทธิภาพ อาทิ

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงานที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการบริหารจัดการด้านต่างๆ เพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงาน และลดค่าใช้จ่าย
- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่า และเป็นอุปกรณ์ที่สามารถใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) ที่มีอยู่เดิม และเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งจากการดำเนินโครงการดังกล่าวอย่างต่อเนื่องส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้ เช่น ค่าใช้จ่ายกระดาษ ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงาน และค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน
- การเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานของ Printer จากเดิมใช้ Printer แบบ Single Function เปลี่ยนเป็นแบบ Multi Function โดยจัดวางเป็น Pool เพื่อให้ใช้ร่วมกัน ทำให้ประหยัดปริมาณการใช้ไฟฟ้า และประหยัดพื้นที่ใช้สอย
- การเลือกใช้หลอดไฟแบบหลอดฟลูออเรสเซนต์ประหยัดพลังงาน หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์พอเหมาะกับพื้นที่ ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การเลือกใช้สีโทนอ่อนตบแต่งอาคาร และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด และเลือกใช้หัวก๊อกน้ำที่ประหยัดน้ำ
- การตรวจวัดค่าลมเครื่องปรับอากาศ และการแก้ไขปรับค่าลมให้ได้มาตรฐานและเหมาะสมต่อสภาพแวดล้อมในการทำงาน อีกทั้งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของเครื่องปรับอากาศและลดค่าใช้จ่ายจากความสูญเสียพลังงาน



## เป้าหมายการบริหารจัดการพลังงานปี 2564

บริษัทกำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการพลังงาน ในปี 2564 ที่จะลดปริมาณการใช้ไฟฟ้าลงร้อยละ 5 เมื่อเทียบกับ ปี 2563

## การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG Emissions Reduction)

บริษัทได้นำผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจก ที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจตลอดห่วงโซ่อุปทาน ที่ก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อมขององค์กร ในปี 2563 เป็นปีฐาน โดยจากรายงานดังกล่าวได้นำไปสู่การ นำมาพิจารณาพร้อมกับทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดแนวทาง ปรับปรุงแก้ไขเพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเป็น รูปธรรม

บริษัทได้เปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์ มาเป็นหลอดไฟ LED ตั้งแต่ปี 2559 จำนวนทั้งสิ้น 2,775 หลอด โดยแบ่งเป็นหลอดยาว จำนวน 2,378 หลอด และหลอดสั้น จำนวน 397 หลอด ซึ่งสามารถช่วยลดการใช้พลังงานไฟฟ้าลง

618,360 kW.h หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 45 เมื่อเทียบกับการใช้หลอดฟลูออเรสเซนต์ และลดความร้อนจากการแผ่กระจาย ของรังสีความร้อนเมื่อเทียบกับหลอดฟลูออเรสเซนต์แบบเดิม ทำให้ สามารถลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 359,947.36 Kg.CO<sub>2</sub>e โดยคำนวณตลอดอายุการใช้งาน เทียบเท่าการปลูก ต้นไม้ใหญ่เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ CO<sub>2</sub> จำนวน 39,995 ต้น

### โครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์ มาเป็นหลอดไฟ LED

จำนวนหลอดฟลูออเรสเซนต์ ที่เปลี่ยนมาเป็นหลอดไฟ LED	2,775 หลอด
จำนวนชั่วโมงการใช้งาน	15,000 ชั่วโมงต่อหลอด
ปริมาณการปล่อย คาร์บอนไดออกไซด์ที่ลดได้	359,947.36 Kg.CO <sub>2</sub> e
เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่ (เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ CO <sub>2</sub> )	39,995 ต้น

บริษัทได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจ ดังนี้

หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา	ผู้จัดหลักสูตร	จำนวนผู้เข้ารับการอบรม
การชดเชยคาร์บอน : CSR องค์กรผู้นำด้านลดโลกร้อน	องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก	2 ท่าน
คาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กรสู่การประเมินประสิทธิภาพเชิงนิเวศเศรษฐกิจ	รศ.ดร. อารังรัตน์ มุ่งเจริญ	2 ท่าน
แนวทางการชดเชยคาร์บอนเพื่อมุ่งสู่การเป็น Carbon Neutrality	องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก	2 ท่าน
คาร์บอนนิวทรัลอีเว้นท์	ศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม	2 ท่าน
กลยุทธ์ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยพิจารณา ้นรวม Scope 3 GHG Emissions	ศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม	2 ท่าน
Sustainability, ESG and a company's reporting	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	2 ท่าน
ESG-IN-PROCESS FORUM ครั้งที่ 1 - 4	สถาบันไทยพัฒน์	2 ท่าน
Stepping from One Report to Global Report	สถาบันไทยพัฒน์	2 ท่าน

## การบริหารจัดการไฟฟ้า

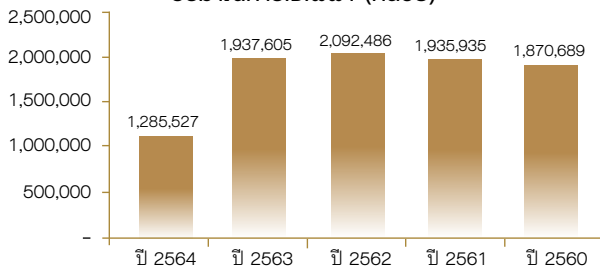
บริษัทเห็นความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อมควบคู่กับ ด้านเศรษฐกิจและสังคม การบริหารจัดการในการลดต้นทุน การดำเนินงานโดยเฉพาะการลดต้นทุนด้านพลังงาน ซึ่งกลุ่มธุรกิจ การเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ได้ใช้พลังงานไฟฟ้าปริมาณมาก เช่น ระบบแสงสว่าง ระบบปรับอากาศ และระบบคอมพิวเตอร์ ดังนั้น จึงมีการติดตามและวัดประสิทธิภาพผลพร้อมกับการปรับปรุงแก้ไข อย่างต่อเนื่อง

บริษัทได้รณรงค์การประหยัดพลังงานโดยปิดไฟฟ้า ในช่วงพัก การเปลี่ยนใช้หลอดไฟ LED ปรับเปลี่ยนช่วงเวลา การเปิดเครื่องปรับอากาศ และการทำงานแบบ WFH ส่งผลให้ปี 2564 มีปริมาณการใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 1,285,527 หน่วย (kWh) ลดลง ร้อยละ 33 เมื่อเทียบกับปี 2563 สูงกว่าตามเป้าหมายที่กำหนด เนื่องจากในปี 2564 บริษัทได้มีการปรับกระบวนการทำงาน เป็นลักษณะ WFH มากขึ้น รวมทั้งมีการย้ายรวมพื้นที่ทำงาน และ ปิดพื้นที่ทำงานที่ไม่ได้ใช้งาน อันสืบเนื่องสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา





ปริมาณการใช้ไฟฟ้า (หน่วย)

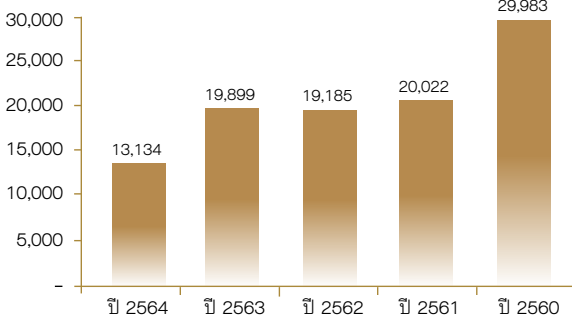


## การบริหารจัดการน้ำ

บริษัทใช้น้ำจากการประปาในการดำเนินธุรกิจทั้งหมด โดยส่วนใหญ่ใช้ในสำนักงาน การชำระล้างสิ่งต่างๆ รดน้ำต้นไม้ และเพื่อให้การใช้น้ำเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพบริษัทมีการตรวจสอบท่อประปา มาตรวัดน้ำ และอุปกรณ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เลือกใช้โถสุขภัณฑ์ ก๊อกน้ำ และสายชำระแบบประหยัดน้ำ การสร้างจิตสำนึกให้พนักงานใช้น้ำอย่างประหยัด

ปี 2564 ปริมาณการใช้น้ำประปาทั้งสิ้น 13,134 ลูกบาศก์เมตร ลดลงร้อยละ 34 เมื่อเทียบกับปี 2563 ปริมาณการใช้น้ำประปาลดลง เนื่องจากนโยบายการ WFH จากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา

ปริมาณการใช้น้ำประปา (ลูกบาศก์เมตร)



## การบริหารจัดการกระดาษ

บริษัทตระหนักดีว่ากระดาษเป็นวัสดุสำนักงานสิ้นเปลือง และเป็นวัสดุสำนักงานหลักที่สำคัญและมีความจำเป็นต้องใช้ในการปฏิบัติงานต่างๆ เช่น การพิมพ์รายงาน เอกสารที่จัดส่งให้ลูกค้า ใบเสร็จรับเงิน เอกสารสัญญาต่างๆ ซึ่งการผลิตกระดาษจะต้องใช้ทรัพยากรธรรมชาติคือต้นไม้ นอกจากนี้ยังก่อให้เกิดปริมาณขยะที่เกิดจากกระดาษที่ใช้แล้ว บริษัทจึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานในการใช้กระดาษอย่างประหยัดและคุ้มค่า จึงได้ดำเนินโครงการต่างๆ เช่น

### โครงการเปลี่ยนรูปแบบเพิ่มหนังสือเชิญประชุม คณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์

การเปลี่ยนวิธีการทำเอกสารประกอบการประชุม คณะกรรมการชุดต่างๆ จากการพิมพ์หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบกระดาษ เปลี่ยนเป็นการบันทึกข้อมูลโดยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทำให้ปริมาณการใช้กระดาษลดลงประมาณเดือนละ 20,000 แผ่น

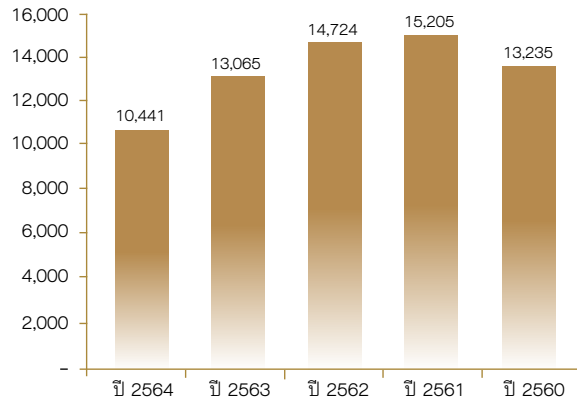
## การพัฒนาบริการทางการเงินให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัล

เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งนอกจากจะช่วยลดต้นทุนและปริมาณการใช้ทรัพยากรกระดาษแล้ว ยังช่วยลดการใช้หมึกพิมพ์และลดปริมาณขยะที่เกิดจากการใช้กระดาษและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เนื่องจากประหยัดเวลาในเรื่องการเตรียมเอกสาร เตรียมบรรจุซอง และจัดส่งเอกสารทางไปรษณีย์

### ปริมาณการใช้กระดาษ

ปี 2564 มีปริมาณกระดาษจำนวน 10,441 ริม ลดลงร้อยละ 20 จากปี 2563 ที่ใช้กระดาษทั้งสิ้น 13,065 ริม เนื่องจากปี 2564 มีการลด-เลิกใช้เอกสารประกอบการประชุมต่างๆ ลดการพิมพ์เอกสาร โดยเปลี่ยนเป็นการแชร์ไฟล์ การส่งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น

ปริมาณการใช้กระดาษ (ริม)



## แนวทางการลดปริมาณการใช้กระดาษ

เพื่อให้การลดปริมาณการใช้กระดาษเป็นไปอย่างเป็นระบบและเป็นรูปธรรม บริษัทได้ดำเนินการตามแนวทาง ดังนี้

1. สำรวจและวางแผน
2. ประยุกต์การใช้เทคโนโลยีโดยเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
3. กำหนดวิธีการใช้กระดาษให้คุ้มค่า
4. ติดตามและประเมินผล
5. ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมบุคลากร

### 1. การสำรวจและวางแผน

สำรวจข้อมูลการใช้กระดาษในแต่ละปีโดยพิจารณาจากจำนวนบุคลากร หน่วยงาน และสิ่งสนับสนุนด้านการดำเนินงาน และวางแผนการใช้กระดาษ โดยวางแผนลดปริมาณกระดาษปีละ 5-10% ของปริมาณกระดาษที่ใช้ทั้งหมดในแต่ละปี

### 2. การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีโดยเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

การสนับสนุนและผลักดันให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานมากขึ้น อาทิ



- งานด้านการประชุมโดยการเปลี่ยนรูปแบบแฟ้มหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการส่งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
- การอบรมที่มีเอกสารจำนวนมากให้ใช้วิธีการส่งข้อมูลทางอีเมล
- การรับส่งเอกสาร อาทิ การเขียนหนังสือโดยการส่งข้อมูลทางอีเมล
- จัดเก็บสำเนาหนังสือเข้าออกด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Scan) แทนการถ่ายสำเนาเอกสาร

### 3. กำหนดวิธีการใช้กระดาษให้คุ้มค่า

การประหยัดทรัพยากรกระดาษมีประสิทธิภาพเริ่มต้นง่ายๆ จากการคัดแยกเอกสารที่ใช้งานเพียงหน้าเดียว จากนั้นดำเนินการ ดังนี้

- จัดตั้งและกำหนดจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียวในพื้นที่ส่วนกลาง และรณรงค์ให้พนักงานนำกระดาษที่ได้จากการรวบรวมไปใช้กระดาษหน้าสอง
- ประชาสัมพันธ์ให้พนักงานรับทราบถึงจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียว
- ใช้เป็นกระดาษโน้ต
- ให้นำกระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวมาใช้สำหรับการบันทึกข้อความที่ไม่เป็นทางการหรือบันทึกข้อความเพื่อติดต่อภายในองค์กรหรือภายในหน่วยงาน

### 4. ติดตามและประเมินผล

เพื่อให้กระบวนการลดปริมาณการใช้กระดาษมีประสิทธิภาพและเป็นรูปธรรม จึงมีการติดตามข้อมูลการใช้ปริมาณกระดาษของแต่ละหน่วยงานและส่งให้หน่วยงานได้รับทราบเพื่อหาแนวทางในการลดการใช้กระดาษ รวมทั้งนำข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อวางแผนลดปริมาณการใช้กระดาษ

### 5. การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมบุคลากร

สิ่งสำคัญที่สุดในการลดปริมาณการใช้กระดาษให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ต้องเริ่มจากการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของบุคลากรให้มีทัศนคติและให้ความร่วมมือในการปฏิบัติอย่างจริงจัง อาทิ

- การคัดแยกประเภทของกระดาษที่ใช้แล้ว โดยแบ่งออกเป็น 3 R ดังนี้ คือ
  1. Reduce ลดปริมาณการใช้
  2. Reuse นำกลับมาใช้ใหม่
  3. Recycle นำกลับไปใช้ทดแทน/จำหน่าย
- การพิมพ์เอกสารสำหรับการตรวจสอบหรือสอบทาน ให้ใช้กระดาษที่ใช้งานไปเพียงหน้าเดียวมาใช้แทนกระดาษสี และลดความละเอียดของหมึก (Economy Mode)
- ติดตามและแจ้งเตือนปริมาณการใช้กระดาษให้หน่วยงานรับทราบเพื่อควบคุมดูแลให้การใช้กระดาษสอดคล้องกับการปฏิบัติงาน

บริษัทได้นำกระดาษที่ใช้แล้วมาหมุนเวียนผลิตมาใช้ใหม่ (Recycle) เพื่อลดการตัดต้นไม้ จึงได้กำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดเก็บและทำลายเอกสาร โดยการนำเอกสารที่ครบกำหนดการทำลายนำกลับไปรีไซเคิล ดังนี้

	2564	2563	2562	2561
จำนวนเอกสารที่ครบรอบกำหนดการทำลาย (กล่อง)	1,217	1,868	2,115	721
จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ซังได้ (กิโลกรัม)	15,620	27,280	30,250	8,712
จำนวนต้นไม้ที่สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษต่อกระดาษเก่าจำนวน 1 ต้น <sup>1</sup> (ต้น)	234	409	454	131

หมายเหตุ <sup>1</sup> กระดาษเก่า 1 ต้น สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษได้ถึง 15 ต้น

อ้างอิง : โครงการ “วิทยาศาสตร์สีเขียว” คู่มือการลดใช้กระดาษ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สูตรการคำนวณ การทดแทนการตัดต้นไม้ = 15 ต้น / 1 ต้น x จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ซังได้

## โครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญถึงอันตรายของแสงสว่างซึ่งมีผลกระทบต่อพนักงานในกรณีแสงสว่างน้อยหรือมากเกินไปจะมีผลเสียต่อนัยน์ตา ทำให้การหยิบจับเครื่องมืออุปกรณ์อาจผิดพลาดทำให้เกิดอุบัติเหตุได้ รวมทั้งก่อให้เกิดผลทางจิตใจ คือ อาจเบื่อหน่ายการทำงาน ทำให้ประสิทธิภาพในการทำงานลดลง ดังนั้นบริษัทได้ตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างทุกพื้นที่ในสำนักงานเพื่อดูแลให้พื้นที่ทำงานมีแสงสว่างเพียงพอเป็นประจำ

### ขั้นตอนการวัดผลและเก็บข้อมูล

1. วัดที่จุดทำงาน เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างบริเวณที่ทำงานโดยใช้สายตาเฉพาะจุดหรือต้องใช้สายตากับที่ในการทำงาน
2. วัดแบบค่าเฉลี่ยของพื้นที่ทั่วไป เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในบริเวณพื้นที่ทั่วไป เช่น ทางเดิน และบริเวณพื้นที่ทำงาน



**ผลลัพธ์จากการดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน** จากการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในหน่วยของลักซ์ (Lux) โดยทำการตรวจวัดตามสภาพความเป็นจริง พบว่าความเข้มของแสงสว่างในสถานที่ทำงานทุกพื้นที่เพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐานความเข้มของแสงสว่าง กล่าวคือ พื้นที่สำนักงานมีค่ามาตรฐานอยู่ที่ไม่น้อยกว่า 400-500 Lux

### กิจกรรม 5 ส.

การทำกิจกรรม 5 ส. ได้แก่ สะสาง สะดวก สะอาด สุขลักษณะ และสร้างนิสัย ซึ่งเป็นกิจกรรมที่ทำให้สถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงานสะอาด บุคลากรมีสุขภาพกายและสุขภาพจิตที่ดี ลดการสิ้นเปลืองทรัพยากรและงบประมาณเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยกิจกรรม 5 ส. ได้รับความร่วมมือจากพนักงานเป็นอย่างดี จึงได้ดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่อง

#### ผลลัพธ์จากกิจกรรม 5 ส.

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

### LH BANK ATM รวบรวมภาวะโลกร้อน

ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อน โดยเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าที่ไม่พิมพ์ใบบันทึกรายการจากการใช้บริการตู้เอทีเอ็ม

### การให้ความรู้เพื่อรณรงค์ด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

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

### การดำเนินโครงการ GREEN OFFICE

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

### การส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า

1. ให้ความรู้พนักงานเรื่องสิ่งแวดล้อม รวมถึงการประชาสัมพันธ์วิธีการลดการใช้พลังงานผ่านสื่อภายในองค์กร เช่น Intranet
2. สนับสนุนให้พนักงานนำวัสดุมาใช้ใหม่ เช่น การใช้กระดาษสองหน้า
3. สนับสนุนลดการใช้กระดาษ ลดจำนวนเครื่องพิมพ์เอกสาร กำหนดจุดถ่ายเอกสารเป็นศูนย์รวม ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมพนักงานในการสั่งพิมพ์ให้คิดก่อนพิมพ์ทุกครั้ง
4. สนับสนุนการลด-เลิกใช้เอกสารประกอบการประชุม โดยเปลี่ยนเป็นการแชร์ไฟล์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
5. ขอความร่วมมือให้ลูกค้าลดการพิมพ์ส่งเอกสาร เปลี่ยนเป็นการนำส่งไฟล์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
6. การปิดไฟในช่วงที่ไม่ได้อยู่ในห้องทำงานหรือห้องประชุม เป็นเวลานาน รวมทั้งปิดไฟบางจุดในสำนักงานช่วงเวลากลางวัน
7. การปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน
8. สนับสนุนและดำเนินการ 5 ส.

การดำเนินการดังกล่าวเป็นการปลูกฝังค่านิยมและสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานจนเป็นนิสัยส่วนตัวและติดตัวที่สามารถนำไปใช้ในชีวิตประจำวัน



## การบริหารการใช้ยานพาหนะ

บริษัทมีนโยบายที่จะลดปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ที่เกิดจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงของยานพาหนะ โดยนำระบบ e-Car Service เข้ามาช่วยในการบริหารจัดการการใช้ยานพาหนะให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้ง การมีแนวคิดในการเลือกใช้พลังงานทางเลือก การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ และการขนส่งที่มีประสิทธิภาพ ดังนี้

1. การวางแผนเส้นทางการเดินทางพร้อมการจัดตารางเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถให้บริการพนักงานในเส้นทางเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน
2. ดูแลรักษาสภาพเครื่องยนต์ให้อยู่ในสภาพที่ดี
3. การเปลี่ยนรถยนต์ที่ใช้ใช้น้ำมันเชื้อเพลิงเป็นรถยนต์ที่ใช้พลังงานทางเลือก เช่น รถยนต์ไฮบริด หรือรถยนต์ไฟฟ้า เป็นต้น
4. ใช้บริการ Grab Car for Business เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการใช้งาน และช่วยลดการสิ้นเปลืองเชื้อเพลิงจากการติดรถเที่ยวเปล่า

## การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Loan)

กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สนับสนุนเรื่องการเป็นธนาคาร เพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และอยู่ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อ และผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร โดยธนาคารให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่อให้กับโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ไม่ส่งผลกระทบต่อชุมชน เช่น สินเชื่อพลังงานทดแทน และสินเชื่อพลังงานสะอาด เป็นต้น

### 3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

#### การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม



บริษัทดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งบริษัทได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเพื่อให้เกิดความเป็นธรรม ไม่เห็นแก่ผลประโยชน์อื่น และหลีกเลี่ยงการดำเนินการใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นอันจะส่งผลต่อกิจการในระยะยาว บริษัทได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนและดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปตามกฎระเบียบ กฎหมาย และการแข่งขันที่เป็นธรรม และส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายและการรักษาความลับทางการค้าไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริต และสนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าภายใต้กรอบของกฎหมาย

บริษัทได้ส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สิน และการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าสินค้าและบริการในระยะเวลาที่เหมาะสมและตรงตามงวดการจ่ายเงิน

บริษัทกำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม โดยได้กำหนดกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ ได้แก่ วิธีตกลงราคา วิธีสอบราคา วิธีประกวดราคา วิธีต่อเนื่อง วิธีพิเศษและวิธีผูกเงิน ซึ่งจะใช้อยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ เพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ และราคา โดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา

#### การเคารพสิทธิมนุษยชน



บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน ไม่ใช้แรงงานบังคับและไม่ใช้แรงงานเด็ก การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานและระมัดระวังการพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล



บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม การพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือช่องทางอื่นๆ โดยบริษัทได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมา และการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชน บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทจะพิจารณาและเร่งหาแนวทางแก้ไข

การเคารพในสิทธิมนุษยชนเป็นแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานที่บริษัทให้ความสำคัญ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ อาทิ

- การจัดจำนวนวันลาและวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือมากกว่าที่กฎหมายกำหนดในบางประเภทของวันหยุด เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการใช้ชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล
- การสนับสนุนให้มีการเสริมสร้างความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงาน
- การกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความยุติธรรม และมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน
- การสนับสนุนให้แต่ละหน่วยงานจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้หน่วยงานทำกิจกรรมร่วมกันเพื่อสร้างความสัมพันธ์ เสริมสร้างความผูกพัน ความสามัคคี รวมถึงเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างสรรค์กิจกรรมดีๆ ให้แก่สังคม
- การรับพนักงานเข้าทำงานโดยไม่จำกัดเพศ เชื้อชาติ ศาสนา

## การปฏิบัติต่อแรงงาน อย่างเป็นธรรม



บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดเป็นพันธกิจในการพัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของบริษัท

## หลักสำคัญในการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลตลอดจนสนับสนุนการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลเชิงรุก เพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และมุ่งมั่นพัฒนาให้พนักงานได้รับการเพิ่มพูนภูมิปัญญา และคุณภาพชีวิตในการทำงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานในด้านต่างๆ ด้วยเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทักษะ ความสามารถ การสร้างแรงจูงใจในการทำงาน การสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี สุขชีวนามัยที่ดี และการให้สวัสดิการที่ดี จะช่วยให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มศักยภาพ อันจะส่งผลต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียและการเติบโตอย่างยั่งยืน

## การสรรหาพนักงาน

บริษัทสร้างกระบวนการและการเข้าถึงผู้สมัครงานด้วยช่องทางและวิธีการที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับวิถีชีวิตที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในโลกดิจิทัล โดยการเข้าถึงผ่านช่องทางโซเชียลที่หลากหลาย เช่น Facebook หรือ LINE การจัดกิจกรรมต่างๆ เช่น กิจกรรม Toward Success Together Day และกิจกรรม Chance for Friends เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงาน มีส่วนร่วมในการแนะนำเพื่อน





## การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าร่วมงาน

การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าทำงาน นอกจากการพิจารณาในด้านความรู้ความสามารถ และเกณฑ์การพิจารณาที่กำหนด บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการคัดเลือกบุคลากรที่มีความเชื่อและสอดคล้องกับค่านิยมขององค์กรเพื่อให้ได้บุคลากรที่เหมาะสมกับบริษัท

## ความเท่าเทียมและความหลากหลาย

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

## การจ้างงานผู้พิการ

### โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

บริษัทได้ส่งเสริมให้เกิดการสร้างโอกาสและรายได้สำหรับผู้พิการ โดยได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย โดยมีการจ้างเหมาคนพิการเพื่อทำงานให้กับสมาคมธนาคารไทยตามจังหวัดต่างๆ รวมถึงการจ้างผู้พิการเป็นพนักงานของธนาคาร

## การจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ

บริษัทเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ (Age-Friendly Business) มาอย่างต่อเนื่อง บริษัทมีแนวทางในการบริหารจัดการเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ โดยกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุที่มีศักยภาพ เพื่อเป็นการสร้างอาชีพให้กับบุคลากรที่เกษียณอายุให้มีรายได้ และสร้างคุณประโยชน์ให้กับองค์กร อีกทั้งยังเป็นการทดแทนการขาดแคลนแรงงาน



## ตารางแสดงจำนวนการจ้างพนักงานที่เกษียณอายุ

	2564	2563	2562
จำนวนการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุสะสม (คน)	0	1	10
จำนวนพนักงานที่เกษียณอายุต่อปี (คน)	7	6	7

## การเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการสร้างคน

บริษัทได้ส่งเสริมและพัฒนาให้พนักงานมีค่านิยมองค์กร ซึ่งเป็นค่านิยมหลักเดียวกัน โดยใช้แผนแม่บทการส่งเสริมค่านิยม ด้วยการสร้างการรับรู้ สร้างทัศนคติ (Perception and Attitude) ผ่านช่องทางการสื่อสาร กิจกรรมการปฏิบัติด้วยพฤติกรรมบนพื้นฐานความเชื่อเดียวกัน (Practice, Belief & Individual Mindsets) การเกิดเป็นพฤติกรรมกลุ่มและค่านิยมร่วมในองค์กร (Group Habit Norm & Corporate Value) ซึ่งบริษัทได้ส่งเสริมค่านิยมแก่พนักงานเข้าใหม่และพนักงานปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง

## กิจกรรม Welcome Newcomer

กิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงาน ผ่านกิจกรรม Welcome Newcomer มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้สึกรักดี ของพนักงานใหม่ การสร้างการรับรู้เกี่ยวกับค่านิยมองค์กร การใช้ชีวิตประจำวันภายในองค์กร อาทิ การได้รู้จักเพื่อนร่วมงาน การแนะนำร้านอาหารบริเวณใกล้เคียงกับสถานที่ทำงาน เพื่อให้พนักงานใหม่มีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญอันจะนำไปสู่การปรับใช้ในชีวิตการทำงาน

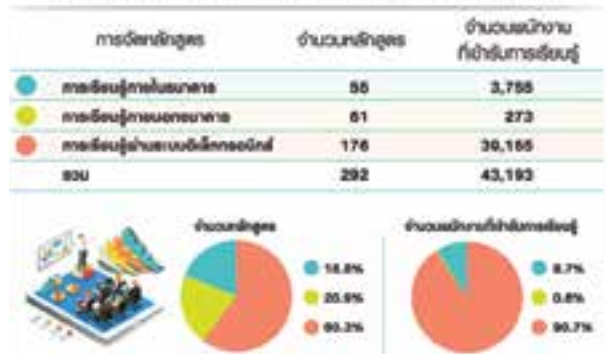
## การพัฒนาศักยภาพพนักงาน

พนักงานถือเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนบริษัทไปสู่ความสำเร็จ บริษัทจึงมีแผนพัฒนาศักยภาพพนักงาน เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ตามตำแหน่ง พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาความสามารถให้เต็มศักยภาพ ทั้งการพัฒนาตนเอง การฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ โดยการพัฒนาศักยภาพบุคคลเป็นสิ่งสำคัญในการพิจารณาความก้าวหน้า (Career Path) ของพนักงาน

ปี 2564 บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์และแนวทางการพัฒนาศักยภาพบุคคลที่เน้นความคล่องตัวในการทำงาน ยืดหยุ่น และรวดเร็ว จึงได้พัฒนาแพลตฟอร์มเพื่อเพิ่มช่องทางการเรียนรู้ พร้อมสร้างกลไกในการนำความรู้ไปสู่การปฏิบัติ รวมถึงกิจกรรมส่งเสริมสำหรับพนักงานให้สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ ทุกเวลาแบบไม่มีข้อจำกัดภายใต้ชื่อ LHFG People Connect เพื่อเป็นการเสริมสร้างศักยภาพพนักงานให้พร้อมทันต่อความรู้ และการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว พร้อมทั้งการเชื่อมช่องทางการเรียนรู้ที่หลากหลายที่สามารถเข้าถึงได้ง่ายและสะดวกเพียง 1 User 1 Password

ในช่วงสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา บริษัทได้สร้างกลไกการพัฒนาความรู้ให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง ผ่านการเรียนรู้แบบออนไลน์ เพื่อให้พนักงานสามารถบริหารเวลาในการพัฒนาตนเองได้ทุกที่ทุกเวลาผ่าน Application ด้วยหลักสูตรที่มีความหลากหลายในการเติมเต็มความรู้ อาทิ หลักสูตรที่จะช่วยให้พนักงานได้ทำความรู้จักกับลูกค้าในหลายมิติ หลักสูตร Presentation Technique ที่จะช่วยให้เข้าใจหลักการนำเสนอในรูปแบบต่างๆ และนำมาปรับใช้กับการเป็นที่ปรึกษาทางด้านการเงิน รวมถึงหลักสูตรที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ เช่น หลักสูตร AML/CTPF ซึ่งเป็นการอบรมเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ เช่น หลักสูตรเบี่ยงให้ถูกปลูกให้เป็น ซึ่งเป็นหลักสูตรที่สร้างร่วมมือกับเพจ Money Buffalo ที่จะช่วยให้พนักงานได้รู้จักการบริหารการเงินของตนเอง ซึ่งสามารถนำความรู้ในการบริหารการเงินนี้ไปให้คำปรึกษาการเงินให้กับลูกค้าได้อีกด้วย

## ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงานปี 2564



## จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้จำแนกตามระดับ



## 55



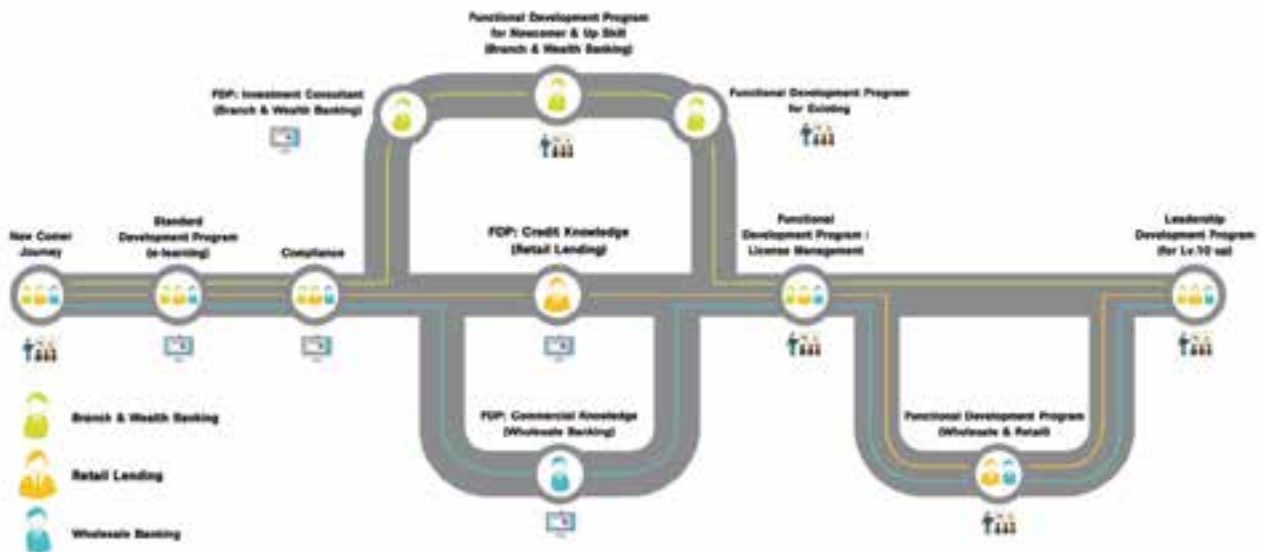
Available online at [www.sciencedirect.com](http://www.sciencedirect.com), [www.elsevier.com/locate/jmb](http://www.elsevier.com/locate/jmb) and [www.sciencedirect.com/journal/journal-of-molecular-biology](http://www.sciencedirect.com/journal/journal-of-molecular-biology)







นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดเส้นทางการเรียนรู้ (Development Journey) เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ และเพิ่มทักษะในการทำงานให้พนักงาน ทั้งในเรื่อง Soft Skill และ Hard Skill



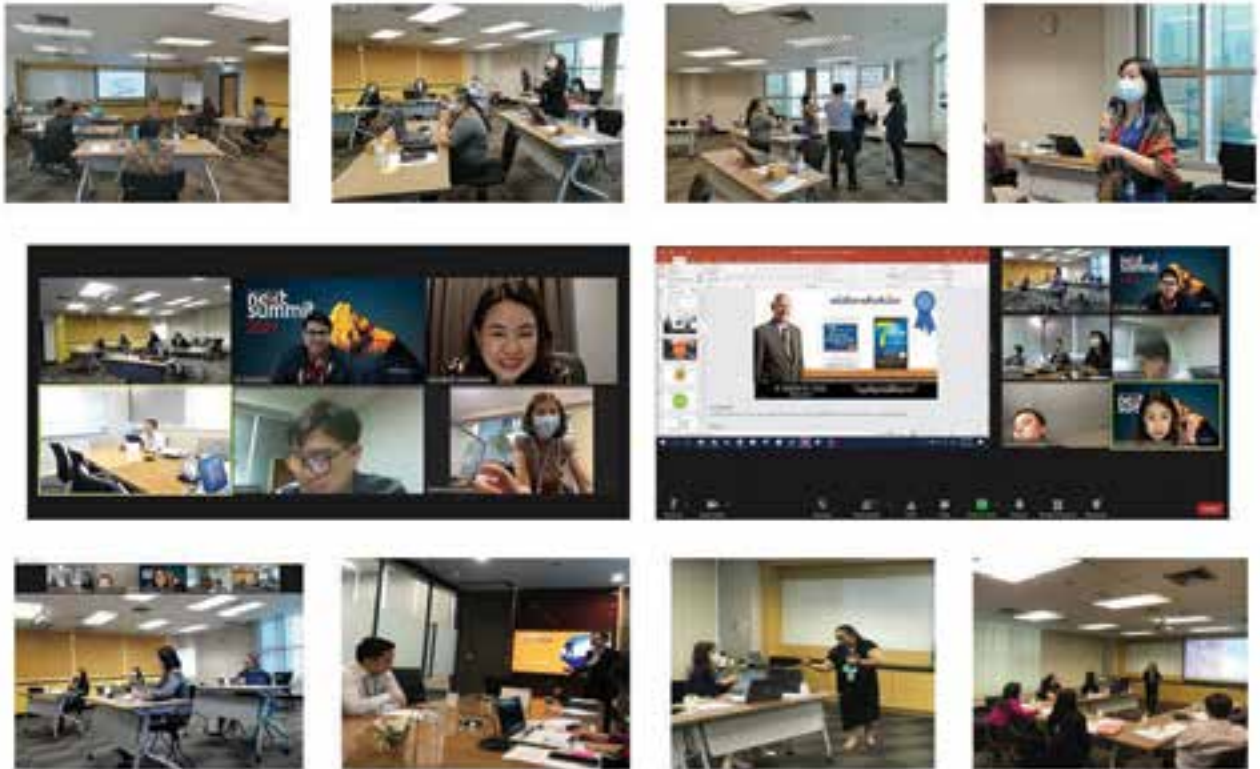
## การพัฒนาทรัพยากรบุคคล – การพัฒนาผู้บริหาร และการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ

บริษัทให้ความสำคัญในการพัฒนาผู้บริหารระดับสูง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาแนวทางและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงการสนับสนุนการพัฒนาผู้นำอย่างเป็นระบบและให้ความต่อเนื่องเส้นทางการพัฒนาผู้นำในปี 2564 บริษัทมุ่งเน้นกระบวนการพัฒนาภาวะผู้นำจากหลักการของประสิทธิภาพ (Lead Self Lead Team & Lead Change/Culture) ครอบคลุมกรอบความคิด และการฝึกปฏิบัติเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งกระบวนการเรียนรู้ประกอบด้วย การเรียนรู้ในห้องเรียน การกำหนดเป้าหมายในการพัฒนาและปรับปรุงตนเองและกระบวนการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างผู้เรียน ผู้บังคับบัญชา และผู้ถ่ายทอด

โครงการพัฒนาทักษะความรู้ให้กับผู้บริหาร เสริมสร้างภาวะผู้นำ หลักสูตร Leadership Development (Facilitator Certify Workshop) : The Power To Effectiveness มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้าง Internal Trainer มาเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อน พัฒนาผู้นำในระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย/สำนักและผู้จัดการส่วน ซึ่งเป็นหลักสูตรต่อเนื่องจากการพัฒนาผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการพัฒนาในหลักสูตร The 7 Habits of Highly Effective People เพื่อให้เกิดการเชื่อมโยงตามแผนการพัฒนาผู้นำในการอบรม ได้ออกแบบเส้นทางการพัฒนาที่นอกจากการอบรมในห้องเรียน ได้กำหนดให้กลุ่มเป้าหมายจัดทำแผนการพัฒนา โดยตั้งเป้าหมายสิ่งที่อยากจะพัฒนา (Development Goal) เกี่ยวกับตนเอง ทีม และงาน โดยมีแผนในการพัฒนาตามเส้นทางการเรียนรู้ 30 วัน เพื่อให้เกิดกระบวนการเรียนรู้แบบ 70:20:10



## Leadership Development (Facilitator Certify Workshop) : The Power To Effectiveness



### ภาพบรรยากาศโครงการพัฒนาผู้นำ การเรียนรู้ในรูปแบบ Classroom และ Virtual Classroom

นอกจากนี้ได้มีการจัดทำโครงการอบรมพัฒนาสมรรถนะผู้นำที่มุ่งเน้นในการบริหารทีมงานผ่านการทำ Group Coaching และ 1 on 1 Coaching ให้ผู้บริหารได้ใช้ทักษะการเป็นโค้ช โครงการดังกล่าวเน้นให้ความสำคัญกับบทบาทที่จำเป็นสำหรับผู้นำครอบครัว 6 Source ที่มีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมและหลักการ/ทักษะการโค้ช ซึ่งมีเส้นทางการเรียนรู้และพัฒนาเป็นระยะเวลา 4 เดือน เพื่อให้ผู้นำสามารถนำสิ่งที่ได้จากการเรียนรู้ไปใช้ในการบริหารทีมได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การพัฒนาทักษะที่สำคัญและจำเป็นสำหรับผู้นำเป็นอีกทักษะหนึ่งที่จะนำพาผู้นำไปสู่ความสำเร็จ คือ ทักษะด้านการสื่อสาร (Communication with Impact) การสื่อสารที่มีประสิทธิภาพนำมาซึ่งความสำเร็จในการทำงาน การบริหารทีม ด้วยหลักสูตร Story Telling มีกระบวนการเรียนรู้แบบ 70:20:10 ที่ประกอบด้วยการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self-Learning) ผ่าน Movie Learning ที่เป็นระบบ Interactive การจัด Group Coaching ร่วมกับ Executive Coach และการทำวิดีโอเล่าเรื่องของตนเอง ทำให้มั่นใจได้ว่าผู้นำจะได้ฝึกทักษะการเล่าเรื่องพร้อมรับคำแนะนำจาก Coach



### การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

บริษัทมุ่งเน้นให้การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีเป็นส่วนหนึ่งที่ส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงาน รวมถึงการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยบริษัทให้พนักงานกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน และได้ทำการสื่อสารกระบวนการกำหนดตัวชี้วัด เพื่อให้การกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร รวมถึงให้ความรู้เกี่ยวกับการประเมินผลงาน เพื่อสร้างประสิทธิภาพให้กับกระบวนการประเมินผล





ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินผลปฏิบัติงานประจำปีประกอบด้วยสองส่วนสำคัญ คือ พฤติกรรมคาดหวังขององค์กร (Potential) และผลการปฏิบัติงาน (KPI) ซึ่งได้กำหนดสัดส่วนระหว่างสองปัจจัยให้เหมาะสมในแต่ละระดับของพนักงาน และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อให้เกิดความเหมาะสมและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

### การกำหนดและบริหารค่าตอบแทน

บริษัทให้ความสำคัญกับการกำหนดและบริหารค่าตอบแทนเพื่อความเป็นธรรมและแข่งขันได้ บริษัทมีนโยบายการปรับเงินเดือนและการจ่ายโบนัสประจำปีโดยอิงตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงาน และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยใช้ผลสำรวจผลตอบแทนของพนักงานในธุรกิจเดียวกันหรือใกล้เคียงกันมาประกอบประกอบการพิจารณา เพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้คงอยู่กับบริษัท

### อัตราส่วนค่าตอบแทนในมิติหญิงชาย

อัตราส่วนผลตอบแทนพื้นฐานเมื่อเทียบกับหญิงชายเป็น 1 : 1

### การสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร

คุณค่าของพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงมีนโยบายมอบของที่ระลึกให้กับพนักงานที่อายุการปฏิบัติงานครบ 10 ปี เพื่อสร้างความภาคภูมิใจ สร้างบรรยากาศในการทำงาน และเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจสำหรับความทุ่มเทของพนักงานที่อุทิศให้กับองค์กร โดยปี 2564 ได้จัดงานมอบของที่ระลึกแก่พนักงานที่ปฏิบัติงานครบ 10 ปี จำนวน 59 คน

#### ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี

2564	2563	2562	2561
59 คน	44 คน	16 คน	43 คน



### สร้างการตระหนักรู้ผ่านช่องทางสื่อสาร

การสื่อสารเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร การหล่อหลอม และสร้างการมีส่วนร่วมในการสร้างองค์กรให้ยั่งยืน บริษัทมีช่องทางในการสื่อสารภายในองค์กรที่หลากหลายและสะดวกในการเข้าถึง เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานได้รับรู้ข้อมูลข่าวสารภายในองค์กรได้อย่างทั่วถึง รวมทั้งมีการบริหารเนื้อหาและช่องทางการสื่อสาร เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการสร้างการรับรู้และสร้างทัศนคติในค่านิยมร่วมกัน โดยแบ่งประเภทของสื่อเป็น 2 แบบ ดังนี้

#### 1. สื่อออนไลน์ เช่น Website LINE Facebook YouTube

LHFG People Connect Intranet และ LHFG People Connect Application (PacD)

#### 2. สื่อออฟไลน์ เช่น สื่อสิ่งพิมพ์ประเภทต่างๆ สื่อที่อยู่

ตามสาขาของธนาคาร และจดหมายที่ส่งตรงถึงลูกค้า (Direct Mail) กิจกรรมที่สื่อสารเสริมสร้างความภาคภูมิใจ ความมีส่วนร่วมผ่านกิจกรรม On Site Development ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อสื่อสารทิศทางนโยบายของบริษัท และเป็นการกระชับความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานที่ปฏิบัติงานประจำอยู่ในสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ

### การจัดสวัสดิการ และการสร้างความมีส่วนร่วมของพนักงาน

บริษัทมุ่งหวังให้พนักงานทุกคนมีสุขภาพทั้งกายและจิตใจ จึงจัดให้มีสวัสดิการที่ครอบคลุม และมีการทบทวนเพื่อให้เหมาะสมกับปัจจุบัน รวมทั้งมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ การตรวจสอบสุขภาพประจำปี การฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ การมอบส่วนลดพิเศษให้กับครอบครัวของพนักงานที่มีความประสงค์จะทำการฉีดวัคซีนหรือตรวจสอบสุขภาพ รวมถึงการฉีดวัคซีนป้องกันเชื้อไวรัสโคโรนาโดยไม่คิดค่าบริการ



### การจัดสวัสดิการ

สวัสดิการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจของพนักงาน บริษัทสร้างระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยให้สวัสดิการต่างๆ ดังนี้

- เครื่องแบบพนักงาน
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- ค่ารักษาพยาบาล ทันตกรรม และการตรวจสอบสุขภาพ
- ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม
- ลินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และลินเชื่อรถยนต์ อัตราดอกเบี้ยต่ำ

## สภาพแวดล้อมที่ดีและความปลอดภัยในการทำงาน

การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีเพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัยในการทำงาน บริษัทได้ตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (SHE : Safety Healthy Environment) เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน ดังนี้

- การสื่อสารให้ความรู้และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่ทำงานผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ
- การซ้อมหนีไฟประจำปี



- การจัดตั้ง SHE Hotline เพื่อรับแจ้งเหตุความไม่ปลอดภัยต่างๆ พร้อมประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การช่วยเหลือทั้งนี้ 2564 ไม่มีพนักงานได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

### ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

	2564	2563	2562	2561
จำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน (คน)	0	0	0	0

- CARE Project กิจกรรมดูแลความปลอดภัยและการส่งเสริมสุขภาพ

บริษัทจัดให้มีการสื่อสารด้านสุขภาพและความปลอดภัย รวมถึงการสื่อสารเพื่อกระตุ้นเตือนเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อสุขภาพและความปลอดภัย รวมทั้งจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาที่ยังคงมีอย่างต่อเนื่อง บริษัทจึงได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงาน โดยปรับให้พนักงานส่วนหนึ่งไปปฏิบัติงานที่ศูนย์สำรอง และอีกส่วนหนึ่งปฏิบัติงานจากที่บ้าน ทั้งนี้เพื่อดูแลพนักงานให้มีความปลอดภัยและความสะดวกในการปฏิบัติงาน โดยจัดให้มีรถรับส่งพนักงานกรณีไปปฏิบัติงานที่ศูนย์สำรอง การมอบหน้ากากอนามัย และเจลล้างมือ รวมทั้งได้สื่อสารมาตรการเฝ้าระวังการระบาดของไวรัสโคโรนา การป้องกัน การรักษาสุขภาพ ผ่านช่องทาง LHFG People Connect Application

## การส่งมอบกล่อง Welcome Back Box เพื่อมอบให้กับพนักงานทุกคนแทนความคิดถึงและความห่วงใย



## การจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมสุขภาพพนักงาน Virtual Activity : Yoga



## การให้ความรู้ด้านการบริหารการเงินอย่างมีประสิทธิภาพของพนักงาน Virtual Classroom : LH Bank Fin Design

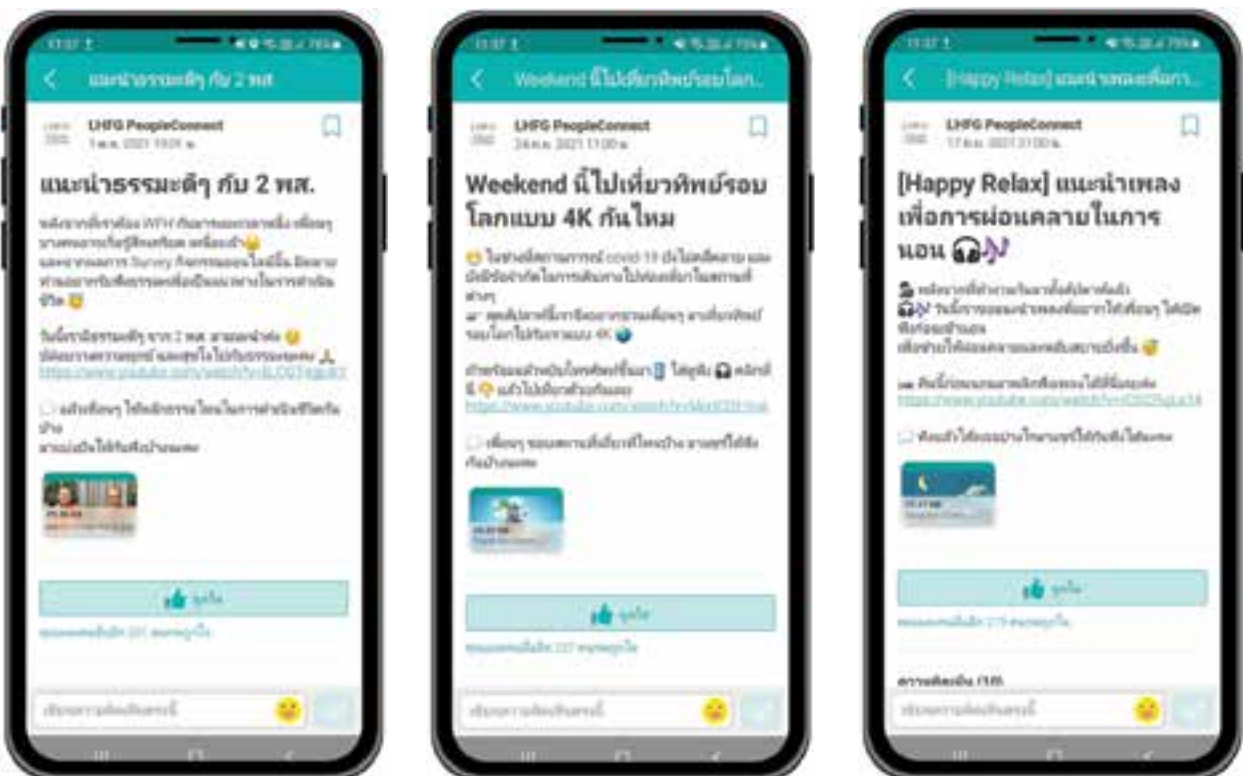




## การให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับไวรัสโคโรนาและการดูแลสุขภาพ



## การแนะนำสาระความบันเทิงเพื่อสร้างความผ่อนคลายให้กับพนักงาน







## ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค



ธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งผลต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนค์ แอนด์ เฮาส์ จึงดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนค์ แอนด์ เฮาส์ คำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มทุกระดับ มีการพัฒนาด้านต่างๆ เพื่อให้ลูกค้ามีความคล่องตัวในการใช้บริการ มีการนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ถูกต้องแม่นยำ และมีช่องทางการค้นหาข้อมูลผลิตภัณฑ์และรายการส่งเสริมการขาย ที่หลากหลาย และสามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงข้อมูลเพื่อศึกษารายละเอียดเพื่อประกอบการตัดสินใจ รวมทั้งให้ความสำคัญและดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

## สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารแลนค์ แอนด์ เฮาส์ ได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคเพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับการให้บริการผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

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



## การปฏิบัติต่อผู้บริโภค

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่อง โดยการยึดแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจ จนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติ ควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีให้เกิดขึ้นทั้งองค์กร ตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

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

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขการตัดชำระค่าบริการรักษานับบัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน
- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสมและในกรณีนี้ผู้ติดตามหนี้ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสาร ซึ่งแสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงถามหนี้แทนด้วย รวมทั้งได้กำหนดเวลาและความถี่ในการติดตามทวงถามหนี้ที่เหมาะสม ตลอดจนมีกระบวนการควบคุมดูแลการติดตามทวงถามหนี้และบริหารหนี้ ให้เป็นไปตามกฎหมายและแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
- การเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง ไม่บิดเบือน แสดงรายละเอียดเงื่อนไขที่เข้าใจง่าย และเปิดเผยข้อตกลงและเงื่อนไขการให้บริการ และมีวิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้าแสดงการยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขก่อนการตัดสินใจใช้บริการ
- การเผยแพร่ประกาศอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ล่วงหน้าก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ลูกค้ารับทราบประกอบการตัดสินใจในการใช้บริการ ซึ่งการเผยแพร่จะกระทำโดยการตีพิมพ์ประกาศ ประกาศผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร [www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th) ซึ่งในประกาศจะระบุอัตราดอกเบี้ยตามวงเงินและประเภทลูกค้า รายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อลูกค้าสามารถประกอบการตัดสินใจ

ธนาคารจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสามารถให้ข้อมูลต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็วและลดการติดขัดในการใช้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า โดย Call Center ที่ให้บริการปรึกษาตลอด 24 ชั่วโมง โทร. 1327

ธนาคารจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน แนะนำ คิชม โดยมีหน่วยงานที่เป็นอิสระในการรับข้อร้องเรียน และดำเนินการแก้ไขปัญหามูลค่าข้อร้องเรียน มีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนาปรับปรุงการปฏิบัติงานและการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น โดยธนาคารได้เปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหลายช่องทาง ได้แก่

- สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร
- Call Center : 1327
- Website : [www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th)
- Official Facebook Fanpage

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

## การวิจัยและวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้าในการให้บริการของพนักงานสาขาโดยการสุ่มโทรศัพท์สอบถาม และรับฟังข้อเสนอแนะหลังจากลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขา เพื่อนำไปปรับปรุงและพัฒนาการให้บริการของพนักงานสาขาเพื่อเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า

## การให้บริการบัญชีเงินฝากเพื่อการเข้าถึงบริการทางการเงินขั้นพื้นฐาน

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ภายใต้แนวคิดการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินทุกภาคส่วนเพื่อสนับสนุนให้เศรษฐกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและทั่วถึง ส่งเสริมให้ประชาชน อาทิ ผู้สูงอายุ หรือผู้พิการ ฯลฯ เพื่อให้เข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวก และด้วยต้นทุนที่ต่ำกว่า อันจะเป็นกลไกสำคัญในการเป็นจุดเริ่มต้นที่ประชาชนจะได้เรียนรู้เกี่ยวกับการบริหารเงินขั้นพื้นฐาน ส่งเสริมให้ประชาชนได้เข้าถึงและใช้บริการทางการเงินมากขึ้นตลอดจนส่งเสริมทัศนคติในการออมของประชาชน และสามารถต่อยอดไปใช้บริการผลิตภัณฑ์อื่นได้







### หลักเกณฑ์การเปิดบัญชีเงินฝากพื้นฐาน (Basic Banking Account) ดังนี้

- บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ (Savings Account)
- 1 คน เปิดได้ 1 บัญชี
- รับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์
- ไม่กำหนดจำนวนเงินฝากขั้นต่ำในการเปิดบัญชีครั้งแรก (สามารถเปิดโดยยอดเป็นศูนย์บาท)
- ไม่มีค่าบริการรักษาสัญชีเงินฝาก
- ไม่มีค่าธรรมเนียมการสมัครบัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิต เพื่อใช้คู่กับบัญชีพื้นฐาน

กรณีสมัครบัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิต มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้บุคคลธรรมดาที่มีสิทธิได้รับสิทธิประโยชน์ภายใต้บัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ยังไม่หมดอายุ หรือผู้มีสัญชาติไทยที่มีอายุ 65 ปีขึ้นไปสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น ธนาคารได้แนะนำการเปิดบัญชีเงินฝากพื้นฐานตามวัตถุประสงค์ของรัฐบาลอย่างต่อเนื่อง

#### คุณสมบัติผู้เปิดบัญชี

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

บัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นสามารถใช้ร่วมกับบริการอื่นๆ ของธนาคาร เช่น

- บริการ LH Bank PromptPay
- บริการผ่านบัตร Debit
- บริการ Mobile Application LH Bank M Choice
- บริการชำระหรือหักบัญชีค่าสาธารณูปโภคต่างๆ

### กระบวนการทบทวนบัญชีและการแจ้งผลให้ผู้ร้องเรียนรับทราบตามมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA)

ธนาคารได้กำหนดมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) เพื่อกำหนดระยะเวลาดำเนินการของบริการทางการเงินต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดารายย่อย โดยครอบคลุมบริการด้านสินเชื่อ ด้านเงินฝาก ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ และด้านบริการทั่วไป เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานการให้บริการทางการเงิน ตลอดจนกำหนดมาตรฐานในการรับและดูแลเรื่องร้องเรียนของลูกค้าซึ่งจะเป็นการช่วยลดเรื่องร้องเรียน ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจที่จะให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวก รวดเร็ว และทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร มาตรฐานการให้บริการ

ดังกล่าวได้คำนึงถึงความถูกต้องและครบถ้วนของข้อเท็จจริงและ/หรือข้อมูล รวมถึงความร่วมมือของลูกค้า เหตุสุดวิสัย เหตุการณ์ที่ไม่สามารถป้องกันได้ และ/หรือเหตุการณ์ที่ต้องปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

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

#### 1. ด้านการรับและดูแลเรื่องร้องเรียน ได้แก่

- การยืนยันการรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางการร้องเรียนต่างๆ
- การแจ้งข้อยุติหรือความคืบหน้าในการดำเนินการเพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนสำหรับทุกช่องทางการร้องเรียน

#### 2. ด้านสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดารายย่อย ได้แก่

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

#### 3. ด้านเงินฝาก ได้แก่

- การทำธุรกรรมฝาก/ถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM / CDM กรณีภายในธนาคารเดียวกันและกรณีต่างธนาคาร แต่เกิดข้อผิดพลาด ไม่ได้รับเงินหรือยอดเงินไม่ตรงกับที่ทำรายการ (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็นการทุจริต)
- การทำธุรกรรมโอนเงิน หรือเติมเงินเข้ากระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ATM / CDM / Internet / Mobile Banking แต่เกิดข้อผิดพลาดระบบขัดข้องไม่ได้รับเงิน ธนาคารจะตรวจสอบ แจ้งผล และปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง
- การขอตรวจสอบรายการโอนเงินผิดบัญชี การโอนเงินภายในธนาคารเดียวกันและโอนเงินต่างธนาคาร หรือเติมเงินเข้ากระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผิดบัญชี (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็นการทุจริต) ธนาคารจะตรวจสอบและแจ้งผลการติดตามให้ลูกค้าทราบ

#### 4. ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

- การอายัดบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ บัตรเอทีเอ็ม และบัตรเดบิต
- การทักท้วงการชำระเงินของผู้ถือบัตรเดบิต
- การตรวจสอบรายการใช้บัตรเดบิต ณ จุดขายภายในประเทศ และการคืนเงินแก่ผู้ถือบัตร



### 5. ด้านบริการทั่วไป ได้แก่

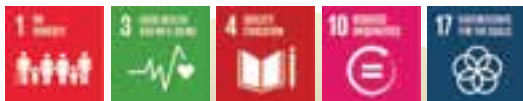
- การขอข้อมูลประเภทต่างๆ เช่น การคำนวณดอกเบี้ยสินเชื่/เช่าซื้อ สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 12 เดือน รายการเดินบัญชีเงินฝาก (Bank Statement) สำหรับข้อมูลย้อนหลังไม่เกิน 6 เดือน ธนาคารจะแจ้งข้อมูลให้ลูกค้าทราบเป็นลายลักษณ์อักษร

## การกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญและส่งเสริมให้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

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

### การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม



กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ให้ความสำคัญในการร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนตามหลักธรรมาภิบาล ควบคู่กับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม กลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมโดยเน้นความยั่งยืนเป็นสำคัญ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และเข้าไปมีส่วนร่วมสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมเพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของสังคมในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการสนับสนุนให้พนักงานในองค์กรเข้าไปมีส่วนร่วมในการเป็นจิตอาสาในการช่วยเหลือและสร้างประโยชน์ผ่านกิจกรรมด้านต่างๆ รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชนโดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชนให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้สนับสนุนและส่งเสริมการพัฒนาสังคมและชุมชนอย่างต่อเนื่อง โดยมีโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมที่ธนาคารให้การสนับสนุนครอบคลุม 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา
2. ด้านสังคมและการพัฒนาคุณภาพชีวิต
3. ด้านอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม

## 1. ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนกิจกรรมที่เน้นด้านการศึกษาอย่างยั่งยืน ด้วยเล็งเห็นว่าการศึกษาคือเป็นพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน ธนาคารจึงให้ความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ ความสามารถและคุณภาพของเยาวชนไทยมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดทำโครงการสนับสนุนทุนการศึกษาทั่วประเทศ โดยมีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่น ศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้น แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสศึกษาต่อ การจัดทำโครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้ สู่กรมราชทัณฑ์” โดยให้พนักงานและลูกค้าร่วมบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขัง โครงการปฏิทินเก่าเราขอ เพื่อบริจาคให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพฯ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอนหนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา



มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง

## การดำเนินโครงการมอบหนังสือเพื่อการเรียนรู้ให้แก่กรมราชทัณฑ์

ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
จำนวน 1,030 เล่ม	จำนวน 1,340 เล่ม	จำนวน 1,625 เล่ม

## • โครงการสนับสนุนทุนการศึกษา

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษาและการพัฒนาเยาวชนที่เป็นกำลังหลักและแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของประเทศในระยะยาว ธนาคารจึงดำเนินโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา เพื่อเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อได้มีโอกาสศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย อีกทั้งเพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา อีกทั้งเป็นการเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพอย่างยั่งยืน

### วัตถุประสงค์ในการดำเนินการ

- สร้างความมั่นคงทางการศึกษาให้เยาวชนที่เรียนดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 1 ได้ศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6
- ปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา
- เพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพและมีศักยภาพให้แก่สังคม
- ดำเนินกิจกรรมอันเป็นประโยชน์ ตอบแทนและช่วยเหลือสังคมและประเทศชาติโดยรวม (Corporate Social Responsibilities)

### ลักษณะของทุนการศึกษา

- เป็นทุนที่ให้แก่นักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนต้น ถึงมัธยมศึกษาตอนปลายที่มีผลการเรียนสะสมดี เกณฑ์เฉลี่ย 2.60 ขึ้นไป และมีความประพฤติดี
- แบ่งพื้นที่ให้ทุนการศึกษาให้กับเยาวชนที่อยู่ในโรงเรียนพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาธนาคารทั้ง 6 ภูมิภาค
- เป็นผู้ด้อยโอกาสเนื่องจากครอบครัวยากจนหรือขาดทุนพการี หรืออยู่ในอุปการะของบุคคลอื่นซึ่งผู้อุปการะมีฐานะยากจนหรือเป็นผู้ที่อยู่ในความดูแลอุปถัมภ์ของสถานสงเคราะห์หรือมูลนิธิต่างๆ

รายชื่อโรงเรียนในโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา ปี 2564 ได้แก่

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

### ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

- ทุนการศึกษาต่อเนื่องประจำปี 2564 : จำนวน 72 ทุน สถาบันการศึกษา 6 แห่ง จำนวนเงิน 576,000 บาท
- สํารวจติดตามประเมินผลการศึกษา ปี 2564 จำนวน 2 ครั้ง นักเรียนที่ติดตามผลนักเรียนส่วนใหญ่มีฐานะค่อนข้างยากจน พ่อแม่หย่าร้างและอยู่กับญาติ ฐานะทางบ้านมีรายได้น้อย อาชีพรับจ้างทั่วไป และระดับการศึกษาจากการติดตามส่วนใหญ่อยู่ในเกณฑ์ปานกลางถึงดี

## ภาพกิจกรรมการมอบทุนการศึกษา



โรงเรียนธัญรัตน์ จังหวัดปทุมธานี



โรงเรียนภูเก็ตวิทยาลัย จังหวัดภูเก็ต



โรงเรียนสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่



โรงเรียนชื่นชมพิทยาคาร จังหวัดมหาสารคาม





### ค่าใช้จ่ายการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม

กิจกรรม	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
มอบทุนการศึกษาต่อเนื่อง	606,000	462,000	318,000
สนับสนุนกิจกรรมทางสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล	1,200,000	1,168,000	1,112,000

#### • โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง

ธนาคารให้ความสำคัญในการเติมเต็มช่องว่างทางการศึกษาให้ครอบคลุมเพื่อระบบการศึกษาของไทยไม่ว่าในเมืองหรือชนบท ธนาคารจึงได้จัดทำโครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสองเพื่อนำคอมพิวเตอร์และ Notebook ที่มีสภาพดีและพร้อมใช้งานมอบให้แก่มูลนิธิ โรงเรียนต่างๆ ที่ขาดแคลน เพื่อใช้เป็นแหล่งการส่งเสริมการเรียนรู้ ศึกษาค้นคว้าข้อมูลได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อเตรียมพร้อมให้คนไทยเข้าสู่สังคมแห่งภูมิปัญญาและการเรียนรู้ (Knowledge Based Society)

#### การดำเนินโครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง

ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
จำนวน 40 เครื่อง	จำนวน 40 เครื่อง	จำนวน 30 เครื่อง



มอบคอมพิวเตอร์มือสองให้ศูนย์การศึกษาพิเศษ  
จังหวัดปทุมธานี



มอบคอมพิวเตอร์มือสองให้ศูนย์การศึกษาพิเศษ  
จังหวัดนครปฐม



มอบคอมพิวเตอร์มือสองให้ศูนย์การศึกษาพิเศษ  
จังหวัดสมุทรปราการ

#### • โครงการปฏิทินเก่าเราขอ

ธนาคารเปิดรับบริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะที่ไม่ใช้แล้วจากผู้บริหารและพนักงานเพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอน หนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา

#### การดำเนินโครงการมอบปฏิทินให้โรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ

ปี 2564	ปี 2563
จำนวน 1,250 เล่ม	จำนวน 1,450 เล่ม

## 2. ด้านสังคมและการพัฒนาคุณภาพชีวิต

การดำเนินงานเพื่อสังคมของบริษัทมุ่งเน้นการสนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมมาอย่างต่อเนื่อง เน้นผลลัพธ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกให้แก่ชุมชนในสังคมผ่านรูปแบบการสนับสนุนที่หลากหลาย ได้แก่ การสนับสนุนงบประมาณ การมอบสิ่งของ การให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน การทำกิจกรรมจิตอาสาของพนักงาน รวมถึงกิจกรรมภายในของพนักงานที่ร่วมบริจาคเงินและสิ่งของให้แก่สาธารณกุศลต่างๆ ตลอดจนถ่ายทอดทักษะความรู้ โดยร่วมกับพันธมิตร ภาคีเครือข่าย กลุ่มลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ในพื้นที่ที่ธนาคารดำเนินธุรกิจ ด้วยเชื่อว่าการทำสาธารณประโยชน์ไม่สามารถทำเพียงลำพังได้ ต้องอาศัยความร่วมมือกันจึงจะเกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม ช่วยแก้ไขปัญหาและสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีให้แก่สังคม เพื่อเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน อาทิ การเชิญชวนพนักงานและลูกค้า ร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่างๆ รวมไปถึงการร่วมกิจกรรมสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ รวมไปถึงการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

#### • ด้านกิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม

จากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา ธนาคารให้ความสำคัญกับสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน จึงตั้งคณะทำงานติดตามการระบาดของไวรัสโคโรนา เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการออกมาตรการต่างๆ อาทิ การให้พนักงานทำงาน



จากบ้าน (Work from Home) หรือการเหลื่อมเวลาการเข้าออกงาน และพักกลางวัน เพื่อลดการแออัดในการใช้สถานที่ รวมถึงมาตรการเว้นระยะห่างในสถานที่ทำงาน (Social Distancing) นอกจากนี้ ยังได้มีการเตรียมพร้อมด้านสถานที่และสุขอนามัยต่างๆ อาทิ ดูแลทำความสะอาดเครื่องปรับอากาศ ติดตั้งเครื่องฟอกอากาศเพิ่มเติม หรือติดตั้งคลมดูดอากาศเพื่อช่วยให้อากาศหมุนเวียนและถ่ายเทได้สะดวก แบ่งพื้นที่ SAFE ZONE โดยก่อนเข้าบริเวณได้เพิ่มการคัดกรอง เช่น มีการตรวจวัดอุณหภูมิ บริการเจลล้างมือ และการใส่หน้ากากอนามัยก่อนเข้าพื้นที่

การช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อนี้ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ ภัยแล้ง และการระบาดของไวรัสโคโรนา โดยได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มธุรกิจและลูกค้ารายย่อยที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้กับลูกค้า อีกทั้งเพื่อช่วยคลายความวิตกกังวลและให้ลูกค้ามีความพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง อาทิ

- มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อบริษัท (สำหรับลูกหนี้ที่ไม่เป็น NPL) ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา ตามมาตรการความช่วยเหลือฟื้นฟูอย่างยั่งยืน ดังนี้
  - ลดค่างวดโดยขยายระยะเวลาการชำระหนี้
  - พักชำระหนี้เงินต้น
  - ปรับเงื่อนไขการผ่อนชำระ
  - อื่นๆ ตามความเหมาะสม



- มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเพื่อที่อยู่อาศัย และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา (สำหรับลูกหนี้ที่ยังไม่เป็น NPL) ดังนี้
  - มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อบุคคลลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้และคิดดอกเบี้ยในอัตราไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี
  - มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อบุคคลเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อบุคคลเพื่อที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกันลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้



จากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาที่เกิดขึ้นในหลายพื้นที่ทั่วประเทศ ทำให้หน่วยงานภาครัฐและเอกชนรวมถึงโรงพยาบาลต่างๆ ต้องเผชิญกับปัญหาการขาดแคลนเตียงสำหรับใช้รองรับผู้ป่วยจำนวนมาก ธนาคารมีความห่วงใยและเห็นความจำเป็นเร่งด่วนของการขาดแคลน จึงได้มอบเตียงสนามกระดานสำหรับใช้รองรับผู้ป่วยให้แก่หน่วยงานต่างๆ ที่ขาดแคลนจำนวน 10 แห่ง ได้แก่

1. หน่วยบัญชาการสงครามพิเศษ จ. ลพบุรี
2. โรงพยาบาลสมเด็จพระราชเทวี ณ ศรีราชา จ. ชลบุรี
3. โรงพยาบาลสนามพลังแผ่นดิน 3
4. ศูนย์พักคอยนครปฐมอุ่นใจ จ. นครปฐม
5. โรงพยาบาลสนามจังหวัดสมุทรสงคราม จ. สมุทรสงคราม
6. โรงพยาบาลขุนหาญ จ. ศรีสะเกษ
7. องค์การบริหารส่วนจังหวัดพะเยา จ. พะเยา
8. โรงพยาบาลสมเด็จพระยุพราชเดชอุดม อ. เดชอุดม จ. อุบลราชธานี
9. ศูนย์พักคอยโรงเรียนผาสุกมณีจักรมิตรภาพที่ 116 จ. นนทบุรี
10. มูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้าฯ



มอบเตียงสนามกระดานเพื่อหน่วยบัญชาการสงครามพิเศษ  
จ. ลพบุรี



มอบเตียงสนามกระดาน โรงพยาบาลสนามพลังแผ่นดิน 3





มอบเตียงสนามกระดานขาคูยพิกคยอนครปฐมอุ๋นใจ จ. นครปฐม



มอบเตียงสนามกระดาน โรงพยาบาลขุนหาญ จ.ศรีสะเกษ



มอบเตียงสนามกระดาน องค์การบริหารส่วนจังหวัดพะเยา จ.พะเยา



มอบเตียงสนามกระดาน โรงพยาบาลสมเด็จพระยุพราชเดชอุดม อ. เดชอุดม จ. อุบลราชธานี



มอบเตียงสนามกระดาน มูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้าฯ

กลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มีความห่วงใยลูกค้า คู่ค้า ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา จึงมอบเงินบริจาคที่ได้รับบริจาคจากผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าในโครงการ “รวมใจสู้ภัยโควิด-19” เพื่อร่วมสมทบทุนซื้อเครื่องมือและอุปกรณ์ต่างๆทางการแพทย์เพื่อใช้ในการรักษาและช่วยชีวิตผู้ป่วยจากการระบาดของไวรัสโคโรนา โดยมอบให้สถาบันทางการแพทย์ 3 แห่ง รวมเป็นเงินจำนวน 1,000,000 บาท ได้แก่

- ศิริราชมูลนิธิ (ศิริราชสู้ภัยโควิด)
- โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ
- มูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้าฯ



มอบเงินบริจาค ศิริราชมูลนิธิ (ศิริราชสู้ภัยโควิด)



มอบเงินบริจาค โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ



มอบเงินบริจาค มูลนิธิโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้าฯ

นอกจากนี้ ได้สนับสนุนอาหารและน้ำดื่มเพื่อแทนคำขอบคุณและเป็นกำลังใจแก่แพทย์ พยาบาล และบุคลากรทางการแพทย์ที่ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลัง สู้ภัย COVID-19 โดยมอบน้ำดื่มจำนวน 20,000 ขวด และอาหารจำนวน 2,000 ชุด ให้แก่

- โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ
- ศูนย์ฉีดวัคซีนกลาง บางซื่อ
- ชุมชนคลองเตย



มอบอาหารกล่องและน้ำดื่ม เพื่อสนับสนุนบุคลากรทางการแพทย์ โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ



มอบอาหารกล่องและน้ำดื่ม ให้บุคลากรทางการแพทย์ และเจ้าหน้าที่ ศูนย์ฉีดวัคซีนกลาง บางซื่อ

ปัจจุบันปริมาณโลหิตสำรองที่สภากาชาดไทยได้รับบริจาคไม่เพียงพอต่อความต้องการของผู้ป่วย กลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ตระหนักและต้องการที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยส่งเสริมกิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม จึงได้เชิญชวนพนักงานบริจาคโลหิตเป็นประจำทุกปี โดยปี 2564 ได้เชิญชวนให้พนักงานเข้าร่วมโครงการ “จิตอาสา บริจาคโลหิต ด้วยหัวใจหนึ่งคนให้สามคนรับ” โดยจะนำโลหิตที่รับบริจาคไปช่วยเหลือผู้ป่วยทั่วประเทศตามโรงพยาบาลต่างๆ ให้รอดพ้นจากอาการเจ็บป่วย



LH Bank กิจกรรมร่วมบริจาคโลหิตในโครงการ “จิตอาสาบริจาคโลหิตด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้ สามคนรับ” กับสภากาชาดไทย

#### • การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

ธนาคารเล็งเห็นถึงเยาวชนไทยคืออนาคตของชาติและจะอย่างไรให้เยาวชนเป็นคนเก่งและเป็นคนดี ธนาคารจึงร่วมกับสมาคมธนาคารไทยและธนาคารสมาชิกจัดทำโครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน” อันเป็นโครงการต้นแบบของแผน Financial Literacy ในการพัฒนาความรู้ทางการเงินโดยกำหนดกลุ่มเป้าหมายนำร่องเป็นนักศึกษามหาวิทยาลัย โดยมีพนักงานธนาคารเป็น The Trainer ถ่ายทอดความรู้ผ่านการทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการรับรู้ ความเข้าใจ และนำไปสู่การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมทางการเงินที่เหมาะสม โดยธนาคารดำเนินโครงการต่อเนื่องเป็นปีที่ 3

#### วัตถุประสงค์การจัดทำโครงการ คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน

1. เพื่อขับเคลื่อนการดำเนินงานโครงการให้ความรู้ทางการเงินภาคประชาชน (Financial Literacy) ตามแผนงานยุทธศาสตร์ 5 ปีของสมาคมธนาคารไทย
2. เพื่อพัฒนาบุคลากรของธนาคารสมาชิกของสมาคมธนาคารไทย ให้มีความรู้และทักษะด้านการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล จนสามารถเป็นอาสาสมัคร (Trainer) และลงพื้นที่ทำกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงินแก่นักศึกษามหาวิทยาลัยที่ธนาคารเลือกหรือได้รับมอบหมาย โดยให้ธนาคารเป็นพี่เลี้ยงในลักษณะ “1 ธนาคาร 1 มหาวิทยาลัย” จัดกิจกรรมให้ความรู้





ทางการเงิน โดยใช้เนื้อหา หลักสูตร รูปแบบกิจกรรม ที่เป็นมาตรฐานของสมาคมธนาคารไทยตามแผน Financial Literacy

3. เพื่อสร้างจิตสำนึกให้เกิดความตระหนักรู้ในการวางแผน และบริหารการเงินส่วนบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพให้กับ นักศึกษามหาวิทยาลัย

ธนาคารในฐานะ 1 ในสมาชิกของสมาคมธนาคารไทยได้ให้ความร่วมมืออย่างต่อเนื่องในการดำเนินโครงการคนไทย ยุคใหม่ใส่ใจเรื่องเงิน ด้วยตระหนักถึงความสำคัญในการปลูกฝังความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การสร้างวินัยทางการเงิน และคุณธรรม เรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างบูรณาการให้กับสังคม ตั้งแต่ระดับเยาวชนเพื่อร่วมสร้างรากฐานทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับสังคมต่อไป และเพื่อเป็นการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่เยาวชนที่เป็นแกนนำจากมหาวิทยาลัยต่างๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพแกนนำให้มีบทบาทในการรณรงค์เผยแพร่ด้านวินัยทางการเงิน



อันเป็นการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะของภาคธนาคาร ในการสร้างประโยชน์แก่ชุมชนและสังคมเพื่อตอบสนองเจตนารมณ์ของธนาคารที่เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างทุนทางปัญญาให้กับสังคมเพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมคุณภาพอย่างยั่งยืน

### ผลงานของโครงการคนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน ปี 2564

1. พัฒนาทักษะการให้ความรู้ทางการเงินและการสร้างวินัยทางการเงินให้กับวิทยากรจากธนาคารสมาชิก 11 แห่ง รวม 721 คน
2. ถ่ายทอดความรู้ในมหาวิทยาลัย 45 มหาวิทยาลัย เข้าถึงนักศึกษากว่า 20,374 คน
3. ปรับทัศนคติของเยาวชนนักศึกษากลุ่มเป้าหมายที่มีต่อธนาคารในทางที่ดีขึ้น



โครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน” เพื่อลงพื้นที่ให้ความรู้และส่งเสริมการบริหารจัดการทางการเงิน (Financial Literacy) ให้แก่ภาคประชาชน

### 3. ด้านอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจกรรมที่มีส่วนร่วมในการอนุรักษ์วัฒนธรรม โดยเข้าร่วมกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก

เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร รวมถึงให้ความสำคัญต่อการดูแลสิ่งแวดล้อม และสร้างการตระหนักรู้ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและพลังงาน



## นวัตกรรมและการเผยแพร่ นวัตกรรมจากการดำเนิน ความรับผิดชอบต่อสังคม



ธนาคารได้คิดค้นนวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์ต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน รวมทั้งได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้า อีกทั้งยังเป็นการรองรับกับโลกยุคใหม่ที่กำลังขับเคลื่อนสู่การปฏิรูปเชิงดิจิทัล (Digital Transformation) และนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินแผนงานสู่ Digital Economy ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญนี้ จึงส่งเสริมให้มีการพัฒนานวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล (Digital Banking) เพื่อช่วยให้ลูกค้าประหยัดเวลาการเดินทาง ลดค่าใช้จ่าย และสะดวกต่อการใช้บริการ รวมทั้งได้ประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

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

**บริการเปิดบัญชีเงินฝากแบบออนไลน์** ธนาคารได้พัฒนาบริการเปิดบัญชีเงินฝากแบบออนไลน์ เพื่อตอบสนองยุคสังคมดิจิทัลที่ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา โดยลูกค้าสามารถดาวน์โหลดแอปพลิเคชันและเปิดบัญชีเงินฝากแบบออนไลน์ได้ โดยผ่านการพิสูจน์และยืนยันตัวตนแบบ e-KYC ที่เคาน์เตอร์เซอร์วิสใน 7-Eleven ทุกสาขาทั่วประเทศ กระบวนการยืนยันตัวตนได้มาตรฐานความปลอดภัยระดับ IAL 2.3 ซึ่งนอกจากการตรวจสอบบัตรประชาชนกับกรมการปกครองแบบออนไลน์แล้ว ยังใช้เทคโนโลยี Facial Recognition ในการพิสูจน์และยืนยันตัวตนที่ได้มาตรฐาน

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



## บริการบัตรเดบิต (LH Bank Debit Chip Card)

เป็นบัตรที่ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านตู้เอทีเอ็มได้ทุกตู้ธนาคารทั่วประเทศ ปลอดภัยด้วยการบันทึกข้อมูลบนชิปการ์ด จึงไม่ต้องกลัวการถูกคัดลอกข้อมูลจากบัตร อีกทั้งสามารถนำบัตรไปถอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มที่ต่างประเทศที่มีสัญลักษณ์ UnionPay International และสามารถซื้อสินค้าและบริการที่ร้านค้าหรือ Online Shopping ได้อย่างสะดวก พร้อมรับสิทธิพิเศษมากมายจากร้านค้าที่เข้าร่วมโปรแกรมกับ UnionPay International



## บริการบัตรเดบิตพรีเมียม (LH Bank Premium)

เป็นบัตรที่คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลสูงสุด 300,000 บาท ซึ่งรับประกันภัยโดยบมจ.ซันป้ามัคคีประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร คุ้มครองทันที สำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพียงยื่นบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชนกับสถานพยาบาลคู่สัญญาที่คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลสูงสุด 300,000 บาท ซึ่งรับประกันภัยโดยบมจ.ซันป้ามัคคีประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร คุ้มครองทันที สำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพียงยื่นบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชนกับสถานพยาบาลคู่สัญญา

## บริการ LH Bank PromptPay (พร้อมเพย์)

เป็นบริการรับ-โอนเงิน เพื่อลดการพกพาเงินสด โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับหมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ เพียงใช้หมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝาก สามารถใช้บริการ LH Bank PromptPay ผ่าน 3 ช่องทาง ได้แก่

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



**บริการพร้อมเพย์นิติบุคคล (LH Bank Business PromptPay)** บริการโอนเงินและรับโอนเงินทางเลือกใหม่สำหรับบริษัท/องค์กร โดยผูกบัญชีเงินฝากของบริษัทกับเลขประจำตัวผู้เสียภาษี



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

ธนาคารเปิดกว้างและสนับสนุนให้มีการคิดค้น สร้างสรรค์ และพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรมจากภายในธนาคารภายใต้การพัฒนานวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

### **การรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISO/IEC 27001 : 2013)**

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

### **การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ**

ธนาคารจัดอบรมหลักสูตรการสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ สำหรับกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อให้ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับระบบการปกป้องข้อมูลและระบบสารสนเทศ (Cyber Security) ของประเทศไทย และในระดับสากล เพื่อยกระดับความระมัดระวังในการป้องกันภัยที่เกิดจากกระแสความเปลี่ยนแปลงในโลกดิจิทัล ให้สามารถรับมือและป้องกันความเสี่ยงได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการให้ความรู้เรื่องพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติการรักษาคู่ครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการอัปเดตภัยคุกคามระบบสารสนเทศใหม่ๆ เพื่อให้พนักงานนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงการใช้งานคอมพิวเตอร์ให้มีความปลอดภัยมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการสร้างความตระหนักรู้ ในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในองค์กร





## 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2564 และแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2565

#### ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2564

ปี 2564 ภาวะเศรษฐกิจไทยขยายตัวเล็กน้อยจากปีก่อน ผลจากการระบาคของไวรัสโคโรนาที่ยังแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงไตรมาส 3 ของปี 2564 ซึ่งกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจและอุปสงค์ในประเทศให้ฟื้นตัวล่าช้า ทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน ตลอดจนภาคการท่องเที่ยวที่ยังชะงักต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ได้แรงหนุนจากการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐที่ขยายตัวดี รวมถึงการส่งออกสินค้าที่กลับมาขยายตัวสูงถึงร้อยละ 17.1 ซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของเศรษฐกิจไทยในปีที่ผ่านมา

#### แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2565

ปี 2565 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่องจากปีก่อน ตามการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการระบาดของไวรัสโคโรนา และนโยบายการเปิดประเทศ หนุนให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจและความเชื่อมั่นผู้บริโภคทยอยฟื้นตัว โดยสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติประมาณการเศรษฐกิจไทยปี 2565 จะขยายตัวที่ร้อยละ 4.0 (ขยายตัวในช่วงร้อยละ 3.5 – 4.5) โดยมีปัจจัยสนับสนุนจาก

(1) การปรับตัวดีขึ้นของอุปสงค์ภายในประเทศ ทั้งการใช้จ่ายและการลงทุนภาคเอกชนตามสถานการณ์การแพร่ระบาดที่มีแนวโน้มผ่อนคลายลง สัดส่วนผู้ได้รับวัคซีนที่เพิ่มสูงขึ้น และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ

(2) การฟื้นตัวอย่างช้าๆ ของการท่องเที่ยวระหว่างประเทศ ภายใต้แผนนโยบายการเปิดประเทศของภาครัฐผ่านระบบ Test & Go ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2565 เป็นต้นไป

(3) ภาคการผลิตและการส่งออกมีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง ตามการขยายตัวของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลก ตลอดจนปัญหา Supply Disruption ที่คลี่คลายลง

(4) แรงขับเคลื่อนจากการเบิกจ่ายภาครัฐตามการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณรายจ่ายประจำปี พ.ศ. 2565 วงเงิน 3.1 ล้านล้านบาท และพระราชกำหนดกู้เงิน 5 แสนล้านบาท ในส่วนที่เหลืออีกราว 1.56 แสนล้านบาท

อย่างไรก็ตาม การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในระยะต่อไป ยังมีข้อจำกัดและความไม่แน่นอนสูงซึ่งขึ้นอยู่กับความรุนแรงของการระบาดของไวรัสโคโรนา ความเข้มงวดของมาตรการควบคุมและประสิทธิภาพของวัคซีนที่อาจกระทบต่อความสามารถในการเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติและการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว ขณะที่อุปสงค์ของภาคเอกชนยังมีข้อจำกัดจากกำลังซื้อในประเทศ

ที่ด้อยลงตามตลาดแรงงานที่ยังคงอ่อนแอ รายได้ของภาคครัวเรือน และภาคธุรกิจที่เปราะบาง อีกทั้งภาระหนี้ครัวเรือนและค่าครองชีพโดยรวมที่อยู่ในระดับสูง

**ที่มา :** สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

### ผลการดำเนินงานจำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

#### 1. ธุรกิจลงทุน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงาน ดังนี้

#### การจัดอันดับเครดิต

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

#### ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2564 กับผลการดำเนินงานประจำปี 2563

ปี 2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรจำนวน 1,383.72 ล้านบาท ลดลงจำนวน 673.17 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 32.73 เมื่อเทียบกับปี 2563 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 2,056.89 ล้านบาท หลักๆ เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากเมื่อ CTBC Bank เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ เมื่อเดือนกันยายน 2564 ทำให้บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของ CTBC Bank ซึ่ง CTBC Bank เห็นว่าสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนายังมีอยู่อย่างต่อเนื่อง จึงมีความเห็นให้อาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจากจำนวน 1,737.98 ล้านบาท ในงวด 9 เดือน ของปี 2564 เป็น 3,283.84 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 เพื่อสร้างความมั่นใจในการดำเนินกลยุทธ์ในปี 2565 ซึ่งธนาคารจะเร่งขยายธุรกิจและขยายสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้น ดังจะเห็นได้ว่าอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อ ค่อยคุณภาพ (Coverage Ratio) เพิ่มขึ้นจาก 148.40% เมื่อไตรมาสที่ 3 ของปี 2564 เป็น 179.12% ณ สิ้นปี 2564 ถึงแม้ว่าอัตราสินเชื่อที่มีการค้ำประกันต่อสินเชื่อรวม (NPLs) เท่ากับร้อยละ 2.44 ของเงินให้สินเชื่อรวมที่ลดลงอยู่ในระดับต่ำ



ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 3,223.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 226.10 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.54 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

บริษัทและบริษัทย่อยได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 971.67 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.18 เมื่อเทียบกับปี 2563

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อรายได้รวมปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 60.09 ลดลงจากปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 61.31

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2564 เท่ากับ 0.066 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2563 ที่เท่ากับ 0.098 บาทต่อหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 3.60 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 5.16

### ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	2562	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,439.09	4,725.73	4,486.12	713.36	15.10
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	855.46	727.56	729.41	127.90	17.58
รวมรายได้อื่น	1,780.78	2,294.02	2,688.33	(513.24)	(22.37)
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>8,075.33</b>	<b>7,747.31</b>	<b>7,903.86</b>	<b>328.02</b>	<b>4.23</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(3,223.24)	(2,997.14)	(3,005.24)	226.10	7.54
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>4,852.09</b>	<b>4,750.17</b>	<b>4,898.62</b>	<b>101.92</b>	<b>2.15</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้อยค่า)	(3,275.44)	(2,303.78)	(1,092.85)	971.66	42.18
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>1,576.65</b>	<b>2,446.39</b>	<b>3,805.77</b>	<b>(869.74)</b>	<b>(35.55)</b>
ภาษีเงินได้	(192.93)	(389.50)	(591.17)	(196.57)	(50.47)
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>1,383.72</b>	<b>2,056.89</b>	<b>3,214.60</b>	<b>(673.17)</b>	<b>(32.73)</b>
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.066	0.098	0.152		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	3.60	5.16	7.95		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	0.54	0.84	1.32		

### 1.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย มีรายละเอียดดังนี้

### รายได้จากการดำเนินงาน

ปี 2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 8,075.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 328.02 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.23 เมื่อเทียบกับปี 2563

### ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	2562	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	7,769.68	7,855.39	8,643.26	(85.71)	(1.09)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,330.59)	(3,129.66)	(4,157.14)	(799.07)	(25.53)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>5,439.09</b>	<b>4,725.73</b>	<b>4,486.12</b>	<b>713.36</b>	<b>15.10</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,202.97	911.48	940.40	291.49	31.98
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(347.51)	(183.92)	(210.99)	163.59	88.95
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>855.46</b>	<b>727.56</b>	<b>729.41</b>	<b>127.90</b>	<b>17.58</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(6.81)	44.36	118.91	(51.17)	(115.35)
กำไรจากเงินลงทุน	155.65	833.92	1,095.33	(678.27)	(81.34)
รายได้เงินปันผล	1,592.57	1,388.59	1,442.67	203.98	14.69
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	39.37	27.15	31.42	12.22	45.01
<b>รวมรายได้อื่น</b>	<b>1,780.78</b>	<b>2,294.02</b>	<b>2,688.33</b>	<b>(513.24)</b>	<b>(22.37)</b>
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>8,075.33</b>	<b>7,747.31</b>	<b>7,903.86</b>	<b>328.02</b>	<b>4.23</b>

#### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 5,439.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 713.36 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.10 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 2,330.59 ล้านบาท ลดลงจำนวน 799.07 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 25.53 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลจากการลดลงของอัตราเงินนำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเหลืออัตราร้อยละ 0.23 ต่อปี ตามมาตรการของทางการ ปี 2563 - 2565

#### รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 2,636.24 ล้านบาท ลดลงจำนวน 385.34 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 12.75 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

##### • รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 855.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 127.90 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.58 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่านายหน้ารับของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย การเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน/ค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของ บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย



### • รายได้อื่น

รายได้อื่นมีจำนวน 1,780.78 ล้านบาท ลดลงจำนวน 513.24 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 22.37 เมื่อเทียบกับปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุนและกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

### ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 3,223.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 226.10 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.54 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากมาตรการดูแลพนักงาน และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับมาตรการป้องกันการระบาดของไวรัสโคโรนา และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

### ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	2562	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,796.42	1,614.71	1,607.19	181.71	11.25
ค่าตอบแทนกรรมการ	42.59	47.09	46.85	(4.50)	(9.56)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	674.45	726.00	731.30	(51.55)	(7.10)
ค่าภาษีอากร	220.11	215.47	227.78	4.64	2.15
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	129.65	76.41	107.18	53.24	69.68
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	123.84	126.46	118.31	(2.62)	(2.07)
ค่าใช้จ่ายอื่น	236.18	191.00	166.63	45.18	23.65
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>3,223.24</b>	<b>2,997.14</b>	<b>3,005.24</b>	<b>226.10</b>	<b>7.54</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นต่อ รายได้รวมจากการดำเนินงาน</b>	<b>39.91%</b>	<b>38.69%</b>	<b>38.02%</b>		

### • ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมีจำนวน 1,796.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 181.71 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.25 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลจากการจ่ายผลประโยชน์พนักงานระหว่างปี และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับมาตรการป้องกันการระบาดของไวรัสโคโรนา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีพนักงานรวมทั้งสิ้น 1,741 ราย ลดลง 25 ราย หรือลดลงร้อยละ 1.42 เมื่อเทียบกับปี 2563 มีรายละเอียดดังนี้

- บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 285 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 3 ราย เมื่อเทียบกับปี 2563
- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 1,224 ราย ลดลงจำนวน 42 ราย เมื่อเทียบกับปี 2563
- บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 140 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 10 ราย เมื่อเทียบกับปี 2563
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด มีพนักงานจำนวน 92 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 4 ราย เมื่อเทียบกับปี 2563



## ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	จำนวนพนักงาน (ราย)		
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	285	282	263
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,224	1,266	1,229
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	140	130	143
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	92	88	89
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น จำกัด	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>1,741</b>	<b>1,766</b>	<b>1,724</b>

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

### • ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ มีจำนวน 674.45 ล้านบาท ลดลงจำนวน 51.55 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 7.10 เมื่อเทียบกับปี 2563 เนื่องจากการลดลงของจำนวนสาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และการปฏิบัติงานแบบ Work from Home ทำให้ค่าใช้จ่ายในส่วน สาธารณูปโภคลดลง

### • ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณามีจำนวน 129.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 53.24 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น ร้อยละ 69.68 เมื่อเทียบกับปี 2563

## 1.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

### การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

## ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	(ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสด	717.88	801.52	1,635.59	(83.64)	(10.44)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	34,055.97	32,367.36	18,569.12	1,688.61	5.22
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	117.91	26.78	-	91.13	340.29
เงินลงทุนสุทธิ	53,537.36	55,656.49	66,288.64	(2,119.13)	(3.81)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	178,788.43	161,376.40	155,866.42	17,412.03	10.79
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,007.39	876.22	217.06	1,131.17	129.10
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	180,795.82	162,252.62	156,083.48	18,543.20	11.43





### ตารางแสดงสินทรัพย์รวม (ต่อ)

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
หัก : รายได้อัตโนมัติ	(37.11)	(21.62)	(26.03)	15.49	71.65
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อนี้จะสูญเสียสูญและค่าเผื่อ การรับมูลค่าจาก การปรับโครงสร้างหนี้)	(8,941.36)	(6,014.30)	(4,016.76)	2,927.06	48.67
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	171,817.35	156,216.70	152,040.69	15,600.65	9.99
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	773.35	652.53	73.73	120.82	18.52
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	347.08	309.92	280.19	37.16	11.99
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	613.44	800.36	-	(186.92)	(23.35)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	366.83	439.10	499.88	(72.27)	(16.46)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้อัตโนมัติ	1,033.40	630.89	306.24	402.51	63.80
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	144.70	187.22	285.69	(42.52)	(22.71)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,110.93	1,222.79	751.52	(111.86)	(9.15)
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>264,636.20</b>	<b>249,311.66</b>	<b>240,731.29</b>	<b>15,324.54</b>	<b>6.15</b>

#### สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์รวมมีจำนวน 264,636.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,324.54 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.15 เมื่อเทียบกับปี 2563 สินทรัพย์หลัก ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 64.91 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 20.23 ของสินทรัพย์รวม

#### เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนสุทธิ แสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีมีจำนวน 53,537.36 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,119.13 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.81 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นประเภทตราสารหนี้ภาคเอกชน

### ตารางแสดงเงินลงทุนแยกประเภทการลงทุน

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	22,202.13	18,471.27	-	3,730.86	20.20
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	9,761.20	14,908.30	-	(5,147.10)	(34.53)
ตราสารหนี้อื่น	3,120.97	3,710.50	-	(589.53)	(15.89)
หัก : ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(202.34)	(202.28)	-	0.60	0.03

ตารางแสดงเงินลงทุนแยกประเภทการลงทุน (ต่อ)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	(ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,881.96	36,887.79	-	(2,005.83)	(5.44)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	18,639.03	18,752.34	-	(113.31)	(0.60)
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	16.37	16.36	-	0.01	0.06
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	18,655.40	18,768.70	-	(113.30)	(0.60)
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	22,549.68		
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	-	-	22,549.68		
เงินลงทุนเพื่อขาย					
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	1,055.56		
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	592.24		
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	1,647.80		
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	18,336.81		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	18,347.05		
ตราสารหนี้อื่น	-	-	5,390.94		
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	42,074.80		
เงินลงทุนทั่วไป					
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	16.39		
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(0.03)		
รวมเงินลงทุนทั่วไป	-	-	16.36		
เงินลงทุน - สุทธิ	53,537.36	55,656.49	66,288.64	(2,119.13)	(3.81)

**หนี้สินรวม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 หนี้สินรวมมีจำนวน 226,437.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,756.98 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.48 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยหนี้สินส่วนใหญ่

เป็นเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 85.01, 8.47 และ 5.25 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

**ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน**

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	192,499.34	182,719.84	164,984.78	9,779.50	5.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,170.71	12,336.78	10,466.99	6,833.93	55.39
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	189.54	949.59	52.09	(760.05)	(80.04)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,877.89	11,393.94	21,805.59	483.95	4.25
อื่นๆ	2,700.20	3,280.55	2,259.06	(580.35)	(17.69)
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>226,437.68</b>	<b>210,680.70</b>	<b>199,568.51</b>	<b>15,756.98</b>	<b>7.48</b>

**ส่วนของเจ้าของ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 38,198.52 ล้านบาท ลดลงจำนวน 432.44 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.12 เมื่อเทียบกับปี 2563

**ตารางแสดงส่วนของเจ้าของ**

ส่วนของเจ้าของ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	21,183.66	21,183.66	21,183.66	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	9,627.91	9,627.91	9,627.91	-	-
ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	0.89	-	-	0.89	100.00
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(4,103.78)	(3,692.70)	(309.28)	411.08	11.13
กำไรสะสม - สำรองตามกฎหมาย	1,670.68	1,553.87	1,422.72	116.81	7.52
กำไรสะสม - สำรองหุ้นซื้อคืน	-	335.42	-	(335.42)	(100.00)
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	9,819.16	9,958.22	9,237.77	(139.06)	(1.40)
หัก: หุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	(335.42)	-	335.42	100.00
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>38,198.52</b>	<b>38,630.96</b>	<b>41,162.78</b>	<b>(432.44)</b>	<b>(1.12)</b>



### 1.3 ความเพียงพอของเงินทุน

#### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วย หนี้สินจำนวน 226,437.68 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 38,198.52 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5.93 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินรับฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 72.74 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสัดส่วนร้อยละ 7.24 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสัดส่วนร้อยละ 4.49 และอื่นๆ สัดส่วนร้อยละ 1.09 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.44

#### ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 178,788.43 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ คิดเป็นร้อยละ 93.90 สำหรับสภาพคล่องที่เหลือนับบริษัทได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญสามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาโดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 185,810.89 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 96.53 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 75,132.25 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.02 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 6,688.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.47 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 101,870.24 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.98 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และเงินให้สินเชื่อที่ไม่มีกำหนดจำนวน 1,785.94 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.00 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

#### ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	185,810.89	96.53	173,875.76	95.16	75,132.25	42.02	57,917.13	35.89
มากกว่า 1 ปี	6,688.45	3.47	8,844.08	4.84	101,870.24	56.98	102,329.75	63.41
ไม่มีกำหนด	-	-	-	-	1,785.94	1.00	1,129.52	0.70
<b>รวม</b>	<b>192,499.34</b>	<b>100.00</b>	<b>182,719.84</b>	<b>100.00</b>	<b>178,788.43</b>	<b>100.00</b>	<b>161,376.40</b>	<b>100.00</b>

### 1.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีเงินสดจำนวน 717.88 ล้านบาท ลดลงจำนวน 83.64 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,632.03 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการชำระหนี้จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 880.94 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 17,793.20 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 1,692.78 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 9,779.50 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 6,833.93 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น 4,604.17 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 3,811.32 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ จำนวน 1,182.36 ล้านบาท เงินสดรับจากการจำหน่าย/รับคืนทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ จำนวน 168.90 ล้านบาท เงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุน 1,592.57 ล้านบาท และเงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน 1,039.17 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 5,526.98 ล้านบาท เกิดจากการจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิ จำนวน 4,120.22 ล้านบาท จ่ายเงินปันผลจำนวน 1,476.85 ล้านบาท เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้ซื้อคืนจำนวน 336.31 ล้านบาท และจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 266.22 ล้านบาท



### 1.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องมีจำนวน 74,813.11 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,934.40 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.77 เมื่อเทียบกับปี 2563

#### ตารางแสดงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	264,636.20	249,311.66
เงินรับฝาก	192,499.34	182,719.84
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)	178,751.32	161,354.78
สินทรัพย์สภาพคล่อง	74,813.11	77,747.51
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	93.90	88.79
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	28.27	31.18
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	38.86	42.55

### 1.6 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต มีปัจจัยหลักคือ สถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาเรลอกใหม่ การดำเนินมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด ประสิทธิภาพของวัคซีน และการกระจายวัคซีนป้องกันไวรัสโคโรนา รวมถึงการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศเศรษฐกิจสำคัญ

## 2. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

### ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ ปี 2564 และแนวโน้มปี 2565

#### ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ ปี 2564

ภาพรวมเงินให้สินเชื่อเติบโตจากปีก่อน โดยเฉพาะการเติบโตของเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ส่วนเงินให้สินเชื่อ SMEs ทรงตัวเป็นผลจากมาตรการช่วยเหลือด้านต่างๆ เพื่อเสริมสภาพคล่อง ขณะที่เงินให้สินเชื่อรายย่อยขยายตัวในอัตราที่ใกล้เคียงกับปีก่อน ถึงแม้ความต้องการสินเชื่อในภาคครัวเรือนจะเพิ่มขึ้นในทุกประเภท อาทิ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคลและบัตรเครดิต แต่ด้วยฐานะการเงินของทั้งภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจที่เปราะบางจากภาระหนี้ที่อยู่ในระดับสูง และความสามารถในการชำระหนี้ที่ด้อยลง ธนาคารพาณิชย์จึงเน้นให้สินเชื่ออย่างระมัดระวังและให้ความสำคัญกับการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

ภาพรวมเงินฝากขยายตัวชะลอลงจากปีก่อน ตามทิศทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัว ทำให้ส่วนหนึ่งมีการนำเงินฝากไปลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอื่นที่ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่า และการเบิกใช้เพื่อเสริมสภาพคล่อง

ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนจากรายได้ดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและกิจกรรมทางเศรษฐกิจ รวมถึงรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยที่เป็นแรงหนุนต่อเนื่อง นอกจากนี้ มาจากการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ทั้งต้นทุนด้านดอกเบี้ยและต้นทุนด้านการบริหารจัดการ ตลอดจนการลดลงของการตั้งสำรอง เมื่อเทียบกับปีก่อน

### แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ ในปี 2565

สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มขยายตัวตามทิศทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัวขึ้น เช่นเดียวกับคุณภาพสินเชื่อที่คาดว่าจะมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นจากอานิสงส์ของมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลให้ทั้งหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPLs และหนี้ที่มีความเสี่ยงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญด้านเครดิต (Stage 2) ชะลอตัวลง สำหรับการแข่งขันในระยะถัดไป กลุ่มธนาคารพาณิชย์ยังคงมุ่งเน้นการแข่งขันพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อสร้างฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น การเร่งพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มศักยภาพในด้าน Digital Banking เพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป ตลอดจนการแสวงหาโอกาสในธุรกิจใหม่ๆ เพื่อสนับสนุนความมั่นคงและความสามารถในการทำกำไร



**ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) กับระบบธนาคารพาณิชย์**  
**ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2564**

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	อัตราการเติบโต (ต่อปี)		อัตรา การเติบโต (ต่อปี)  เฉลี่ยย้อนหลัง 2 ปี
				2564	2563	
<b>ระบบธนาคารพาณิชย์</b>						
สินทรัพย์	20,596,888	19,800,655	18,169,025	4.0%	9.0%	6.5%
สินเชื่อ <sup>1</sup>	13,353,600	12,645,401	11,929,433	5.6%	6.0%	5.8%
เงินฝาก	15,121,224	14,536,863	13,104,263	4.0%	10.9%	7.4%
<b>ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)</b>						
สินทรัพย์	251,531	240,085	230,548	4.8%	4.1%	4.5%
สินเชื่อ <sup>1</sup>	170,144	155,838	151,783	9.2%	2.7%	5.9%
เงินฝาก	192,513	182,735	165,018	5.4%	10.7%	8.0%
<b>ส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)</b>						
สินทรัพย์ (%)	1.22	1.21	1.27			
สินเชื่อ <sup>1</sup> (%)	1.27	1.23	1.27			
เงินฝาก (%)	1.27	1.26	1.26			

หมายเหตุ : <sup>1</sup> เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ที่มา ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย, ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย 14 แห่ง (งบเฉพาะกิจการธนาคาร)

### การจัดอันดับเครดิต

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กร โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด อยู่ในระดับ “A-” แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” และอันดับเครดิตตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ระดับ “BBB”

### ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2564 กับผลการดำเนินงานประจำปี 2563

ปี 2564 ธนาคารมีกำไรจำนวน 690.84 ล้านบาท ลดลงจำนวน 716.75 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 50.92 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นร้อยละ 42.88 เนื่องจากเมื่อ CTBC Bank เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เมื่อเดือนกันยายน 2564 ทำให้บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของ CTBC Bank ซึ่ง CTBC Bank เห็นว่าสถานการณ์การระบาดของไวรัสโควิด-19 ยังมิอยู่อย่างตอเนื่อง จึงมีความเห็นให้ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

ซึ่งเป็นบริษัทย่อยตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจากจำนวน 1,737.98 ล้านบาท ในงวด 9 เดือนของปี 2564 เป็น 3,283.84 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 เพื่อสร้างความมั่นใจในการดำเนินกลยุทธ์ในปี 2565 ซึ่งธนาคารจะเร่งขยายธุรกิจและขยายสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นเพิ่มขึ้นจำนวน 167.92 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.48 เมื่อเทียบกับปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ธนาคารได้ตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจำนวน 985.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.88 เมื่อเทียบกับปี 2563

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อรายได้รวมปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 59.77 ลดลงจากปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 60.88

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2564 เท่ากับ 0.35 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีจำนวน 0.70 บาทต่อหุ้น โดยอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 1.93 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 0.28



### ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	2562	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,564.61	4,951.97	4,741.18	612.64	12.37
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	317.47	282.44	311.57	35.03	12.40
รวมรายได้อื่น	976.18	1,388.98	1,114.84	(412.80)	(29.72)
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>6,858.26</b>	<b>6,623.39</b>	<b>6,167.59</b>	<b>234.87</b>	<b>3.55</b>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(2,758.99)	(2,591.07)	(2,596.76)	167.92	6.48
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>4,099.27</b>	<b>4,032.32</b>	<b>3,570.83</b>	<b>66.95</b>	<b>1.66</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	(3,283.83)	(2,298.24)	(1,090.00)	985.59	42.88
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>815.44</b>	<b>1,734.08</b>	<b>2,480.83</b>	<b>(918.64)</b>	<b>(52.98)</b>
ภาษีเงินได้	(124.60)	(326.49)	(442.45)	(201.89)	(61.84)
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>690.84</b>	<b>1,407.59</b>	<b>2,038.38</b>	<b>(716.75)</b>	<b>(50.92)</b>
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.35	0.70	1.02		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	1.93	3.88	5.67		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	0.28	0.60	0.87		

#### 2.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของธนาคาร มีรายละเอียดดังนี้

##### รายได้จากการดำเนินงาน

ปี 2564 ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 6,858.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 234.87 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.55 เมื่อเทียบกับปี 2563

### ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	2562	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	6,358.12	6,207.92	6,623.25	150.20	2.42
เงินลงทุนในตราสารหนี้	907.81	1,222.49	1,519.64	(314.68)	(25.74)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	482.36	490.55	632.50	(8.19)	(1.67)

## ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน (ต่อ)

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	2562	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
การให้เช่าซื้อ	2.59	6.10	12.30	(3.51)	(57.54)
อื่นๆ	0.26	0.13	0.03	0.13	100.00
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>7,751.14</b>	<b>7,927.19</b>	<b>8,787.72</b>	<b>(176.05)</b>	<b>(2.22)</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,186.53)	(2,975.22)	(4,046.54)	(788.69)	(26.51)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>5,564.61</b>	<b>4,951.97</b>	<b>4,741.18</b>	<b>612.64</b>	<b>12.37</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	389.58	352.16	391.69	37.42	10.63
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(72.11)	(69.72)	(80.12)	2.39	3.43
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>317.47</b>	<b>282.44</b>	<b>311.57</b>	<b>35.03</b>	<b>12.40</b>
กำไรจากเงินลงทุน	155.65	833.92	503.85	(678.27)	(81.34)
รายได้เงินปันผล	801.30	494.14	582.17	307.16	62.16
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	19.23	60.92	28.82	(41.69)	(68.43)
<b>รวมรายได้อื่น</b>	<b>976.18</b>	<b>1,388.98</b>	<b>1,114.84</b>	<b>(412.80)</b>	<b>(29.72)</b>
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>6,858.26</b>	<b>6,623.39</b>	<b>6,167.59</b>	<b>234.87</b>	<b>3.55</b>

### รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ปี 2564 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 5,564.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 612.64 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.37 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 7,751.14 ล้านบาท ลดลงจำนวน 176.05 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.22 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้าสินเชื่อทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ การเสนอเงินให้สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยพิเศษและลดเบี้ยปรับให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนาทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมทั้งการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์อื่นๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ และภัยแล้ง ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 2,186.53 ล้านบาท ลดลงจำนวน 788.69 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 26.51 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลจากการลดลงของอัตราเงินนำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ซึ่งใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเหลืออัตราร้อยละ 0.23 ต่อปี ตามมาตรการของทางการปี 2563-2565

### รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น) ปี 2564 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 1,293.65 ล้านบาท ลดลงจำนวน 377.77 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 22.60 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### • รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 317.47 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 35.03 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.40 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่านายหน้ารับจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

#### • รายได้อื่น

รายได้อื่นจำนวน 976.18 ล้านบาท ลดลงจำนวน 412.80 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 29.72 เมื่อเทียบกับปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน



**รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)**

ธนาคารได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ปี 2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 2,280.78 ล้านบาท ลดลงจำนวน 372.95 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.05 เมื่อเทียบกับปี 2563

**ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)**

ปี 2564 ธนาคารมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 3,283.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 985.59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.88 เมื่อเทียบกับปี 2563

**ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)**

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	2562		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,564.61	4,951.97	4,741.18	612.64	12.37
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	(3,283.83)	(2,298.24)	(1,090.00)	985.59	42.88
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,280.78	2,653.73	3,651.18	(372.95)	(14.05)

**ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น**

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุนและค่าใช้จ่ายอื่น ปี 2564 ธนาคารมีค่าใช้จ่าย

ในการดำเนินงานอื่น จำนวน 2,758.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 167.92 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.48 เมื่อเทียบกับปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าโฆษณา ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวม ปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 40.23 เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 39.12

**ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น**

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	2562		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,220.13	1,110.33	1,191.98	109.80	9.89
ค่าตอบแทนกรรมการ	18.93	20.44	20.37	(1.51)	(7.39)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	600.84	653.95	659.17	(53.11)	(8.12)
ค่าภาษีอากร	216.88	213.58	225.65	3.30	1.55
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	107.29	65.63	86.77	41.66	63.48
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	113.27	115.19	104.35	(1.92)	(1.67)



## ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น (ต่อ)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	2562		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน	316.42	288.45	194.22	27.97	9.70
ค่าใช้จ่ายอื่น	165.23	123.50	114.25	41.73	33.79
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>2,758.99</b>	<b>2,591.07</b>	<b>2,596.76</b>	<b>167.92</b>	<b>6.48</b>
<b>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน (%)</b>	<b>40.23</b>	<b>39.12</b>	<b>42.10</b>		

## 2.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

### การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงิน เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

## ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสด	717.75	801.38	1,635.45	(83.63)	(10.44)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	35,267.73	35,925.75	23,731.79	(658.02)	(1.83)
เงินลงทุนสุทธิ	41,733.75	43,982.97	51,646.77	(2,249.22)	(5.11)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	177,120.49	160,991.88	155,556.42	16,128.61	10.02
คอกเบี้ยค้างรับและรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,000.93	872.13	214.15	1,128.80	129.43
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	179,121.42	161,864.01	155,770.57	17,257.41	10.66
หัก : รายได้รอตัดบัญชี	(37.11)	(21.62)	(26.03)	15.49	71.65
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้)	(8,940.30)	(6,003.97)	(3,961.51)	2,936.33	48.91
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	170,144.01	155,838.42	151,783.03	14,305.59	9.18
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	773.35	652.53	73.73	120.82	18.52
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	282.75	250.23	216.80	32.52	13.00
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	554.03	732.07	-	(178.04)	(24.32)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	274.93	338.74	391.64	(63.81)	(18.84)





### ตารางแสดงสินทรัพย์รวม (ต่อ)

สินทรัพย์รวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	1,013.32	607.91	223.82	405.41	66.69
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	144.69	187.22	285.69	(42.53)	(22.72)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	572.35	767.62	559.59	(195.27)	(25.44)
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>251,478.66</b>	<b>240,084.84</b>	<b>230,548.31</b>	<b>11,393.82</b>	<b>4.75</b>

#### สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลักของธนาคาร ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 67.66 ของสินทรัพย์รวม รองลงมา ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 16.60 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 251,478.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,393.82 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.75 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

#### เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจสามารถแบ่งออกเป็นเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate) เงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial & SME) และเงินให้สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 209,598.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,498.12 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.98 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 49.62 รองลงมาเป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคิดเป็นร้อยละ 36.36 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และหากจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อพบว่าส่วนใหญ่เป็นสินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และสินเชื่อตัวกลางทางการเงินคิดเป็นร้อยละ 24.67 และร้อยละ 24.61 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดตามลำดับ

### ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)		
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate)	103,997.36	49.62	-	-	-	-		
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)	-	-	149,042.03	76.79	137,503.55	76.86		
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial & SME)	76,218.44	36.36	-	-	-	-		
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)	-	-	20,734.55	10.68	19,121.20	10.69		
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	29,382.58	14.02	24,323.68	12.53	22,273.61	12.45	5,058.90	20.80
<b>รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี</b>	<b>209,598.38</b>	<b>100.00</b>	<b>194,100.26</b>	<b>100.00</b>	<b>178,898.36</b>	<b>100.00</b>	<b>15,498.12</b>	<b>7.98</b>
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,006.49		880.11		227.36		1,126.38	127.98
<b>รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี</b>	<b>211,604.87</b>		<b>194,980.37</b>		<b>179,125.72</b>		<b>16,624.50</b>	<b>8.53</b>

หมายเหตุ : ปี 2564 ธนาคารได้เปลี่ยนการจัดกลุ่มเงินให้สินเชื่อตามภาคธุรกิจ



### ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562		จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	27,765.46	13.25	22,839.65	11.77	20,827.97	11.64	4,925.81	21.57
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	51,699.46	24.67	40,181.01	20.70	38,315.53	21.42	11,518.45	28.67
การสาธารณูปโภคและบริการ	41,544.22	19.82	40,535.70	20.89	39,946.76	22.33	1,008.52	2.49
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	20,408.12	9.74	23,064.68	11.88	23,225.79	12.98	(2,656.56)	(11.52)
การเกษตรและเหมืองแร่	1,335.47	0.64	36.83	0.02	12.91	0.01	1,298.64	3,526.04
ตัวกลางทางการเงิน	51,586.56	24.61	54,858.43	28.26	43,623.28	24.39	(3,271.87)	(5.96)
สหกรณ์ออมทรัพย์	13,615.00	6.49	11,100.00	5.72	11,509.98	6.43	2,515.00	22.66
อื่นๆ	1,644.09	0.78	1,483.96	0.76	1,436.14	0.80	160.13	10.79
<b>รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี</b>	<b>209,598.38</b>	<b>100.00</b>	<b>194,100.26</b>	<b>100.00</b>	<b>178,898.36</b>	<b>100.00</b>	<b>15,498.12</b>	<b>7.98</b>

### คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์จัดชั้น ประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุนเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มีรายละเอียดดังนี้

### ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์

การจัดชั้นสินทรัพย์ แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2564				
	รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินและ และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	35,272.86	31,963.33	168,856.00	3.22	236,095.41
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	3,120.97	4,867.11	0.52	7,988.60
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต	-	-	5,361.20	41.79	5,402.99
<b>รวม</b>	<b>35,272.86</b>	<b>35,084.30</b>	<b>179,084.31</b>	<b>45.53</b>	<b>249,487.00</b>

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



### ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

การตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) ธนาคารได้พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม TFRS 9 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8,940.30 ล้านบาท เปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 6,003.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,936.33 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.91 เมื่อเทียบกับปี 2563 เพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจ ผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา และรองรับกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคต ทำให้ธนาคารมีอัตราส่วนค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อก็คือคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ 179.12% ในปี 2564 และอยู่ที่ 119.78% ในปี 2563

### ตารางแสดงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้) จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2564			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	168,856.00	94.29	2,831.82	31.67
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	4,867.11	2.72	1,096.66	12.27
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5,361.20	2.99	2,812.77	31.46
<b>รวม</b>	<b>179,084.31</b>	<b>100.00</b>	<b>6,741.25</b>	<b>75.40</b>
เงินสำรองทั่วไป			2,199.05	24.60
<b>รวม</b>	<b>179,084.31</b>	<b>100.00</b>	<b>8,940.30</b>	<b>100.00</b>

จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2563			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	151,561.76	93.65	944.58	15.73
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	4,781.68	2.95	869.40	14.48
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5,498.95	3.40	2,762.04	46.01
<b>รวม</b>	<b>161,842.39</b>	<b>100.00</b>	<b>4,576.02</b>	<b>76.22</b>
เงินสำรองทั่วไป			1,427.95	23.78
<b>รวม</b>	<b>161,842.39</b>	<b>100.00</b>	<b>6,003.97</b>	<b>100.00</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีเงินให้สินเชื่อแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระตามกำหนดระยะเวลา ดังนี้

#### ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามวันครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ครบกำหนดเมื่อทวงถาม <sup>1/</sup>	9,140.28	9,908.76	8,067.41	(768.48)	(7.76)
ครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี	66,109.97	48,753.37	58,801.71	17,356.60	35.60
ครบกำหนด 1 - 5 ปี	54,931.20	50,827.97	45,244.48	4,103.23	8.07
ครบกำหนดมากกว่า 5 ปี	46,939.04	51,501.78	43,442.82	(4,562.74)	(8.86)
<b>รวม</b>	<b>177,120.49</b>	<b>160,991.88</b>	<b>155,556.42</b>	<b>16,128.61</b>	<b>10.02</b>

**หมายเหตุ** <sup>1/</sup> หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

#### สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) จำนวน 5,109.75 ล้านบาท ลดลงจำนวน 258.27 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.81 และมีอัตราสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ 2.44 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.77

#### หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีหนี้สินรวม จำนวน 216,379.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,661.18 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.22 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

#### ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	192,513.10	182,734.96	165,018.41	9,778.14	5.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,046.32	12,203.11	10,503.65	6,843.21	56.08
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	189.54	949.59	52.08	(760.05)	(80.04)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,397.30	5,002.52	16,721.23	(2,605.22)	(52.08)
อื่นๆ	2,233.36	2,828.26	1,973.35	(594.90)	(21.03)
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>216,379.62</b>	<b>203,718.44</b>	<b>194,268.72</b>	<b>12,661.18</b>	<b>6.22</b>



### เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินรับฝากรวม 192,513.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,778.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.35 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ

#### ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	5,628.43	3,938.09	4,253.65	1,690.34	42.92
ออมทรัพย์	91,933.34	87,765.53	62,044.95	4,167.81	4.75
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	59,552.55	60,726.26	65,147.69	(1,173.71)	(1.93)
ใบรับเงินฝากประจำ	35,398.78	30,305.08	33,572.12	5,093.70	16.81
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>192,513.10</b>	<b>182,734.96</b>	<b>165,018.41</b>	<b>9,778.14</b>	<b>5.35</b>

### ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีส่วนของเจ้าของจำนวน 35,099.04 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,267.36 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.48 เมื่อเทียบกับปี 2563

#### ตารางแสดงส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2564 เปรียบเทียบกับ ปี 2563) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	20,000.00	20,000.00	20,000.00	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,598.92	10,598.92	10,598.92	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(1,457.41)	(844.29)	(43.59)	613.12	72.62
กำไรสะสม - สำรองตามกฎหมาย	924.30	889.70	819.30	34.60	3.89
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	5,033.23	5,722.07	4,904.96	(688.84)	(12.04)
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>35,099.04</b>	<b>36,366.40</b>	<b>36,279.59</b>	<b>(1,267.36)</b>	<b>(3.48)</b>





### 2.3 ความเพียงพอของเงินทุน แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โครงสร้างเงินทุนประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 216,379.62 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 35,099.04 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.16 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวม มีสัดส่วนร้อยละ 76.55 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีสัดส่วนร้อยละ 7.58 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีสัดส่วนร้อยละ 0.95 หนี้สินจำนองเมื่อทวงถามและอื่นๆ มีสัดส่วนร้อยละ 0.96 และส่วนของเจ้าของ มีสัดส่วนร้อยละ 13.96

### ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 177,120.49 ล้านบาท มีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 93.02 สำหรับสภาพคล่องที่เหลือได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง อาทิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 แบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา โดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 185,824.65 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 96.53 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 75,250.25 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.49 เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 6,688.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.47 ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 101,870.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 57.51

### ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	185,824.65	96.53	173,890.88	95.16	75,250.25	42.49	58,662.13	36.44
มากกว่า 1 ปี	6,688.45	3.47	8,844.08	4.84	101,870.24	57.51	102,329.75	63.56
<b>รวม</b>	<b>192,513.10</b>	<b>100.00</b>	<b>182,734.96</b>	<b>100.00</b>	<b>177,120.49</b>	<b>100.00</b>	<b>160,991.88</b>	<b>100.00</b>

### 2.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินสดของธนาคารมีจำนวน 717.75 ล้านบาท ลดลงจำนวน 83.63 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 837.78 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการดำเนินการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 826.48 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 16,509.78 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 9,778.14 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 6,843.21 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมลงทุน จำนวน 2,965.70 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากเงินสัรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ จำนวน 1,182.36 ล้านบาท และเงินสัรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน จำนวน 1,039.17 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 3,887.11 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการจ่ายเงินตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิ จำนวน 2,604.32 ล้านบาท และเงินปันผลจ่าย จำนวน 1,040.00 ล้านบาท

### 2.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิสินทรัพย์สภาพคล่องมีจำนวน 64,103.21 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5,502.26 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.90 เมื่อเทียบกับปี 2563



## ตารางแสดงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	251,478.66	240,084.84
เงินรับฝาก	192,513.10	182,734.96
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)	177,083.38	160,970.26
สินทรัพย์สภาพคล่อง	64,103.21	69,605.47
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	93.02	88.57
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	25.49	28.99
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	33.30	38.09

### 2.6 อัตราการค้างเงินฝาก

ธนาคารต้องค้างเงินฝากเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ยตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่ไม่มีเงินสดที่ศูนย์เงินสดธนาคารอาจนำเงินสดที่ศูนย์เงินสดมานับรวมได้เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.20 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีเงินสดที่ศูนย์เงินสดและเงินรับฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 1,746.56 ล้านบาท

### 2.7 ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 18.357 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.000 และลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 19.802

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเท่ากับร้อยละ 16.165 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.500

## ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563		31 ธันวาคม 2562	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน* (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น						
ธนาคาร	33,914.86	16.165	33,959.46	17.068	34,578.32	16.481
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย**		7.000		7.000		7.000
ส่วนต่าง		9.165		10.068		9.481
เงินกองทุนชั้นที่ 1						
ธนาคาร	33,914.86	16.165	33,959.46	17.068	34,578.32	16.481
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย**		8.500		8.500		8.500
ส่วนต่าง		7.665		8.568		7.981
เงินกองทุนทั้งหมด						
ธนาคาร	38,513.90	18.357	39,398.17	19.802	40,421.08	19.265
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย**		11.000		11.000		11.000
ส่วนต่าง		7.357		8.802		8.265

หมายเหตุ \* สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้แก้ไขตามการปรับปรุงสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต

\*\* หมายถึง อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2562



## 2.8 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต มีปัจจัยหลัก คือ สถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาโรคใหม่ การดำเนินการควบคุมการแพร่ระบาด ประสิทธิภาพของวัคซีนและการกระจายวัคซีนป้องกันไวรัสโคโรนา รวมถึงการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศเศรษฐกิจสำคัญ การสิ้นสุดการผ่อนคลายการจัดชั้นลูกหนี้ ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโคโรนา

## 3. ธุรกิจหลักทรัพย์

**ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ ปี 2564 และแนวโน้มปี 2565**

**ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ ปี 2564**

ปี 2564 ภาพรวมดัชนีหุ้นไทยปรับตัวเพิ่มขึ้น 189.38 มาอยู่ที่ 1,657.62 จุด หรือ 12.89% จุดจากต้นปี สำหรับมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน ปี 2564 อยู่ที่ 93,845.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.8 จากมูลค่าซื้อขายเฉลี่ยปี 2563 ที่ 68,606.90 ล้านบาท ด้านภาพรวมการซื้อขายแยกตามประเภทนักลงทุนพบว่า ตั้งแต่ต้นปีนักลงทุนบุคคลซื้อสะสม 112,241.04 ล้านบาท ตามด้วยบัญชีบริษัทหลักทรัพย์ซื้อสะสม 13,672.42 ล้านบาท ในขณะที่กลุ่มสถาบันขายสะสมตั้งแต่ต้นปี 77,335.91 ล้านบาท และนักลงทุนต่างประเทศขายสะสม 48,577.55 ล้านบาท

**แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ ปี 2565**

ปี 2565 ดัชนียังมีโอกาสไปต่อแต่มีความผันผวนสูง แม้จะมีความเสี่ยงและความไม่แน่นอนจากการระบาดของไวรัสโคโรนา การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย การเจรจาการค้า และการเมืองทั้งในและนอกประเทศ แต่มีปัจจัยสนับสนุนจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจของภาคเอกชน ทั้งการฟื้นตัวในภาคบริการและการขยายตัวต่อเนื่องในภาคการผลิต รวมถึงมาตรการการเงินการคลังที่ยังเอื้อต่อการเติบโต และประเมินการเคลื่อนไหวของดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะอยู่ในกรอบ 1,581 – 1,767 จุด

### ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2564 กับผลการดำเนินงานประจำปี 2563

ปี 2564 บริษัทมีกำไรสุทธิ จำนวน 274.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 53.73 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.37 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลจากรายได้ค่านายหน้า และรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายรวมปี 2564 มีจำนวน 313.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3.61 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.16 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน

อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 43.66 เพิ่มขึ้นจากปี 2563 ที่อยู่ที่ร้อยละ 38.70 เนื่องจากกำไรสุทธิและรายได้รวมเพิ่มสูงขึ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2564 เท่ากับ 0.22 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2563 ที่เท่ากับ 0.20 บาทต่อหุ้น

### โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

#### • รายได้รวม

รายได้รวมประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น ซึ่งรายได้หลักมาจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และพอร์ตเงินลงทุน

ปี 2564 มีรายได้ค่านายหน้ารวม 234.17 ล้านบาท โดยค่านายหน้าเป็นของลูกค้าย่อยประมาณร้อยละ 99 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และเป็นของลูกค้าย่อยประมาณร้อยละ 1 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

รายได้รวมจำนวน 627.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 58.28 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.23 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่านายหน้าและรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น

#### • รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้าปี 2564 มีจำนวน 234.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 47.17 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.22 เมื่อเทียบกับปี 2563

#### • รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า

รายได้หลักนอกจากรายได้ค่านายหน้า ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น มีจำนวน 6.19, 79.49, 300.11 และ 8.02 ล้านบาท ตามลำดับ

### โครงสร้างค่าใช้จ่าย

โครงสร้างค่าใช้จ่ายของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

#### • ค่าใช้จ่ายรวม

ค่าใช้จ่ายรวม (ได้รวมรายการโอนกลับของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้จำนวน 8.39 ล้านบาท) จำนวน 313.67 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3.61 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.16 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นการเพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานจากจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นและการจ่ายผลตอบแทนต่างๆ ให้แก่พนักงาน



### • ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทใช้หลักเกณฑ์การตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืน โดยการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความน่าจะเป็นของการผิดนัดและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ซึ่ง ณ 31 ธันวาคม 2564 มีการโอนกลับของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 8.39 ล้านบาท

## การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

### • สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 6,648.00 ล้านบาท สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกันคิดเป็นร้อยละ 64.47 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์รวมเพิ่มขึ้นจำนวน 968.18 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.05 เมื่อเทียบกับปี 2563

### • ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมดอกเบี้ยค้างรับมีจำนวน 2,035.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 752.33 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 58.65 เมื่อเทียบกับปี 2563 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ประกอบด้วย ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดมีจำนวน 242.71 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.93 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมดอกเบี้ยค้างรับมีจำนวน 1,792.40 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 88.07 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

### • เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 4,285.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 233.32 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.76 เมื่อเทียบกับปี 2563 เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ประกอบด้วย เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนจำนวน 117.91 ล้านบาท เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 4,164.42 ล้านบาท และเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 3.50 ล้านบาท

• ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ มีจำนวน 106.13 ล้านบาท

• ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ มีจำนวน 8.72 ล้านบาท

• สินทรัพย์สิทธิการใช้ มีจำนวน 9.46 ล้านบาท

• สินทรัพย์อื่น มีจำนวน 120.92 ล้านบาท

### • หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีหนี้สินรวมจำนวน 4,662.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 493.60 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.84 เมื่อเทียบกับปี 2563 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 59.93 ของหนี้สินรวม และเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 33.24 ของหนี้สินรวม

• เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน มีจำนวน 1,550.00 ล้านบาท

• เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ มีจำนวน 60.31 ล้านบาท

• เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีจำนวน 206.71 ล้านบาท

• ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น มีจำนวน 2,794.54 ล้านบาท

### • ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีส่วนของเจ้าของจำนวน 1,985.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 474.57 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.42 เมื่อเทียบกับปี 2563

## ความเพียงพอของเงินทุน

### • สภาพคล่อง

ปี 2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 464.06 ล้านบาท โดยมาจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เพิ่มขึ้น

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 17.50 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากเงินสดรับจากการลดทุนของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 18.23 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 478.22 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินสุทธิ จำนวน 2,240.00 ล้านบาท เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิจำนวน 2,727.71 ล้านบาท และการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 9.48 ล้านบาท

บริษัทมีระดับอัตราเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) อยู่ในช่วงร้อยละ 47.72 - 65.38 สูงกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดที่ร้อยละ 7 แสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ

### • แหล่งที่มาของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 1,985.19 ล้านบาท โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 2.35 เท่า และ 2.76 เท่า ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ใน 2 วันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี



#### ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

การแข่งขันด้านราคาในธุรกิจหลักทรัพย์ทำให้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ยังมีการปรับตัวลงต่อเนื่อง และมาตรการในการจัดเก็บภาษีการซื้อขายในตลาดหุ้นของภาครัฐบาล ซึ่งจะทำให้ความน่าสนใจในการลงทุนของตลาดหุ้นไทยลดลง และจะส่งผลต่อรายได้ของธุรกิจหลักทรัพย์ทั้งอุตสาหกรรม

#### 4. ธุรกิจหลักทรัพ์จัดการกองทุน

##### ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพ์ปี 2564 และแนวโน้มปี 2565

##### ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพ์จัดการกองทุนปี 2564

ปี 2564 มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมอยู่ที่ 5.37 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2563 จำนวน 0.33 ล้านล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.57 (ที่มา : AIMC ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564) โดยเมื่อแยกตามประเภทกองทุน พบว่ากองทุนรวมที่ปรับตัวลง ได้แก่ กองทุนรวมตราสารหนี้ และกลุ่มกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ขณะที่กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมผสม และกองทุนประเภทอื่นๆ ปรับตัวขึ้น

##### แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพ์จัดการกองทุนในปี 2565

ปี 2565 แนวโน้มธุรกิจบริษัทจัดการกองทุนยังคงเน้นการเติบโตของสินทรัพย์โดยการเพิ่มผลิตภัณฑ์ใหม่แบบ Asset Allocation มากกว่าที่จะเน้นเป็นรายสินทรัพย์ (Single Asset) รวมทั้งการเพิ่มฐานลูกค้าประเภทสถาบันและกลุ่มลูกค้า Ultra-High Net Worth รวมถึงการเพิ่มช่องทางการจำหน่ายรูปแบบใหม่ๆ เช่น บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์ผ่าน Digital Platform เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกด้านการลงทุนให้กับลูกค้า และเพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้มากขึ้น

##### ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2564 กับผลการดำเนินงานประจำปี 2563 ดังนี้

ปี 2564 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 110.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 4.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.90 เมื่อเทียบกับปี 2563 เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2564 เท่ากับ 36.77 บาท ต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2563 ที่เท่ากับ 35.39 บาทต่อหุ้น

#### โครงสร้างรายได้

##### • รายได้รวม

รายได้รวมมีจำนวน 711.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 215.23 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.38 เมื่อเทียบกับปี 2563 ทั้งนี้ รายได้รวม ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งเป็นรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัท รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น

##### • รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 696.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 219.82 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 46.08 เมื่อเทียบกับปี 2563

#### โครงสร้างค่าใช้จ่าย

##### • ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรวมมีจำนวน 574.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 209.51 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 57.36 เมื่อเทียบกับปี 2563

##### • ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทไม่มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

#### การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงิน เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

#### มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้นจำนวน 146 กองทุน เพิ่มขึ้น 35 กองทุน เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2563 และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 63,952.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.4 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2563

บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ร้อยละ 1.2 อยู่อันดับที่ 14 จากทั้งหมด 23 บริษัท โดยกองทุนภายใต้การบริหารจัดการประกอบด้วย

- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	31,373.3 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารหนี้	7,234.4 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารทุน	16,616.8 ล้านบาท
- กองทุนแบบผสม	2,180.3 ล้านบาท
- กองทุน Fund of Property Fund	6,548.0 ล้านบาท

ทั้งนี้ หากรวมกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 79,189.7 ล้านบาท โดยมาจากกองทุนส่วนบุคคล 9,428.5 ล้านบาท และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5,808.4 ล้านบาท





### • ลิขสิทธิ์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีลิขสิทธิ์รวมจำนวน 487.97 ล้านบาท ลิขสิทธิ์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกันคิดเป็นร้อยละ 46.69 ของลิขสิทธิ์รวม ลิขสิทธิ์รวมเพิ่มขึ้น จำนวน 95.44 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.31 เมื่อเทียบกับปี 2563

### • เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดมีจำนวน 133.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 86.66 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 186.93 เมื่อเทียบกับปี 2563

### • เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 227.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 0.85 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.37 เมื่อเทียบกับปี 2563

- ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ มีจำนวน 15.85 ล้านบาท
- ลิขสิทธิ์สิทธิการใช้ มีจำนวน 34.43 ล้านบาท
- ลิขสิทธิ์ไม่มีตัวตน มีจำนวน 7.85 ล้านบาท
- ลิขสิทธิ์อื่น มีจำนวน 12.63 ล้านบาท
- หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีหนี้สินรวมจำนวน 85.72 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1.01 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.16 เมื่อเทียบกับปี 2563

### • ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีส่วนของเจ้าของจำนวน 402.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 96.45 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.54 เมื่อเทียบกับปี 2563

## ความเพียงพอของเงินทุน

### • สภาพคล่อง

บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 106.71 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดมาจากกำไรจากการดำเนินงานเป็นหลัก

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น จำนวน 5.02 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน คือ เงินสดรับจากการจำหน่าย/รับคืนทุนจากเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกันสุทธิ จำนวน 1.88 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ จำนวน 7.96 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อลิขสิทธิ์ไม่มีตัวตน จำนวน 1.50 ล้านบาท และเงินปันผลรับจำนวน 12.60 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 25.06 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 16.05 ล้านบาท และการชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 9.01 ล้านบาท

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 402.25 ล้านบาท สามารถดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนได้สูงกว่าเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง การดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และการค้าหลักทรัพย์ และการจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน และการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

### • แหล่งที่มาของเงินกองทุน

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินกองทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 402.25 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 300.00 ล้านบาท กำไรสะสมจำนวน 156.87 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน (54.62) ล้านบาท

## ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการทำงานในอนาคต

ปี 2565 ยังมีความเสี่ยงที่สูงขึ้นทั้งในเชิงของภาพรวมเศรษฐกิจและความผันผวนในการลงทุนโดยองค์รวมจากความไม่แน่นอนของการระบาดของไวรัสโคโรนา อัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและนโยบายทางการเงินและการคลังของประเทศต่างๆ ที่เริ่มเข้าใกล้ขีดจำกัด โดยคาดว่าจะเห็นการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยแบบเป็นรูปธรรมในช่วงครึ่งหลังของปี 2565 จากมาตรการควบคุมที่จะเริ่มผ่อนคลาย และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐที่จะเร่งตัวขึ้น สำหรับตลาดตราสารทุนของไทยอาจมีแรงกดดันจากมาตรการเก็บภาษีซื้อขายหลักทรัพย์ และเงินไหลออกจากกองทุน LTF

## 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 5.1 ข้อมูลทั่วไป

<b>ชื่อบริษัท</b>	<b>บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</b>
<b>อักษรย่อหลักทรัพย์</b>	LHFG
<b>เลขทะเบียนบริษัท</b>	0107552000081
<b>ประเภทธุรกิจ</b>	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น (Holding Company) ลงทุนในบริษัทย่อย 3 แห่ง คือ 1. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) 2. บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) 3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
<b>เว็บไซต์</b>	www.lhfg.co.th
<b>ปีที่ก่อตั้ง</b>	2552
<b>วันแรกที่ซื้อขายหุ้น</b>	10 พฤษภาคม 2554
<b>ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</b>	
<b>ที่ตั้งสำนักงานใหญ่</b>	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
<b>ทุนจดทะเบียน</b>	จำนวน 21,183,660,594 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 21,183,660,594 หุ้น
<b>ทุนชำระแล้ว</b>	จำนวน 21,183,660,594 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 21,183,660,594 หุ้น
<b>มูลค่าหุ้นที่ตราไว้</b>	หุ้นสามัญหุ้นละ 1 บาท
<b>หุ้นบุริมสิทธิ</b>	ไม่มี
<b>รอบระยะเวลาบัญชี</b>	1 มกราคม - 31 ธันวาคม
<b>ติดต่อ</b>	<b>สำนักงานใหญ่</b> โทรศัพท์ 0 2359 0000 โทรสาร 0 2677 7223 <b>เลขานุการบริษัท</b> โทรศัพท์ 0 2359 0000 ต่อ 2019, 2020, 2024 E-mail : presidentoffice@lhbank.co.th

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทเพิ่มเติมได้จากรายงานประจำปี 2564 แบบ 56-1 One Report ที่แสดงไว้ใน [www.sec.or.th](http://www.sec.or.th) หรือเว็บไซต์ของบริษัท [www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th)

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

- นายอคุลย์ วินัยแพทย์  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
โทรศัพท์ 08 1834 0104 E-mail : aduiv@lhbank.co.th
- นายประดิษฐ์ ศรีสตันทนา  
กรรมการตรวจสอบ  
โทรศัพท์ 08 1868 1487 E-mail : pradits@lhbank.co.th
- ดร. สุปรียา ควระเคชะคุปต์  
กรรมการตรวจสอบ  
โทรศัพท์ 08 5901 5888 E-mail : supriyak@lhbank.co.th
- นายพิชัย คุณภูกุลชัย  
กรรมการตรวจสอบ  
โทรศัพท์ 09 8992 8295 E-mail : pichaid@lhbank.co.th

#### ผู้สอบบัญชี

- นางสาวรัตนา จาละ  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ
- นางสาวสมใจ คุณปลื้ม  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
- นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ
- นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 5315
- บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
193/136-137 อาคารเลคซันดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90  
เว็บไซต์ : [www.ey.com/th](http://www.ey.com/th)

**บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)****ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)**

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮอร์ส ลุมพินี ชั้น จิ.1,5,6,32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0107548000234
ทุนจดทะเบียน	จำนวน 20,000,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	จำนวน 20,000,000,000 บาท
โทรศัพท์	0 2359 0000 หรือ 1327
โทรสาร	0 2677 7223
เว็บไซต์	www.lhbank.co.th
ผู้สอบบัญชี	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเลคริชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90 เว็บไซต์ : www.ey.com/th

**บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)**

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮอร์ส สาทร ชั้น M, 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0107542000038
ทุนจดทะเบียน	จำนวน 1,274,430,060 บาท
ทุนชำระแล้ว	จำนวน 1,274,430,060 บาท
โทรศัพท์	0 2055 5100
โทรสาร	0 2286 2681-2
เว็บไซต์	www.lhsec.co.th
ผู้สอบบัญชี	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเลคริชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90 เว็บไซต์ : www.ey.com/th

**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด**

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮอร์ส สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0105551006645
ทุนจดทะเบียน	จำนวน 300,000,000 บาท
โทรศัพท์	0 2286 3484, 0 2679 2155
โทรสาร	0 2286 3585, 0 2679 2150
เว็บไซต์	www.lhfund.co.th
ผู้สอบบัญชี	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเลคริชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90 เว็บไซต์ : www.ey.com/th

**บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด**

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮอร์ส สาทร ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	0105545029400
ทุนจดทะเบียน	จำนวน 20,000,000 บาท
โทรศัพท์	0 2055 5100
โทรสาร	0 2286 2681-2
ผู้สอบบัญชี	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเลคริชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90 เว็บไซต์ : www.ey.com/th



## 5.2 ข้อมูลอ้างอิง

นายกะเบียนหลักทรัพย์  
ที่ตั้งสำนักงาน  
โทรศัพท์  
โทรสาร  
SET Contact Center  
เว็บไซต์

**บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด**  
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400  
0 2009 9000  
0 2009 9991  
0 2009 9999  
www.set.or.th/tsd

ผู้สอบบัญชี  
รายชื่อผู้สอบบัญชี

**บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด**  
นางสาวรัตนา จาละ  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ  
นางสาวสมใจ คุณปลื้ม  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ  
นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วิวัฒน์  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ  
นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 5315  
193/136-137 อาคารเลอรัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
0 2264 0777  
0 2264 0789-90  
www.ey.com/th

ที่ตั้งสำนักงาน  
โทรศัพท์  
โทรสาร  
เว็บไซต์

## 5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อย มีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวม 349 ล้านบาท และ 1,300 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด และมีการบันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าวไว้จำนวน 20 ล้านบาท ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง

- **ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคาร มีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 349 ล้านบาท และ 1,161 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด และมีการบันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าวไว้จำนวน 20 ล้านบาท ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง

- **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 1 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลของคดีดังกล่าวได้เป็นที่สิ้นสุดแล้ว และไม่มีผลเสียหายเนื่องจากคดีได้ถูกยกฟ้อง

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

ตามที่สำนักงานสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน กรุงเทพมหานครพื้นที่ 1 มีคำสั่งให้บริษัทจ่ายค่าชดเชย เป็นเงินจำนวน 1 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี จนกว่าจะชำระแล้วเสร็จนั้น และเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2563 บริษัทได้ยื่นคำร้องขอฎีกาครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2564 ศาลแรงงานกลางมีคำพิพากษายกคำร้องขอฎีกาของบริษัท ซึ่งถือว่าผลของคดีดังกล่าวได้เป็นที่สิ้นสุด โดยศาลได้สั่งจ่ายเงินที่วางไว้ จำนวน 1 ล้านบาททั้งจำนวน เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท มีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์จำนวน 136 ล้านบาท ซึ่งผลของคดีดังกล่าวเป็นที่สิ้นสุด และไม่มีผลเสียหายเนื่องจากคดีได้ถูกถอนฟ้องเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

## การกำกับดูแลกิจการ

- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ  
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ  
คณะกรรมการชุดย่อย ภูมิธิการ  
พนักงานและอื่นๆ
- รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ  
ด้านการกำกับดูแลกิจการ
- การควบคุมภายในและการระบ่งกัน

2







## 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมด้านบรรษัทภิบาลในองค์กร บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีหน้าที่กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนเป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาลให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งองค์กร การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ และยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ดูแลการทำรายการที่มีความซื่อสัตย์สุจริตตามผลประโยชน์ให้มีความเหมาะสมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอตามระยะเวลาที่ทางการกำหนด ทั้งนี้บริษัทได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

### ASEAN CG Scorecard

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



### การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2564

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้บริษัทได้รับคะแนนจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2564 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2021) อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวงต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 โดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย



### โครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงการคำนึงถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ตลอดจนความตั้งใจที่จะให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการดูแลบริษัทอย่างแท้จริงและการส่งเสริมให้มีกลไกถ่วงดุลและตรวจสอบ ส่งผลให้บริษัทได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ในระดับ “ดีเยี่ยมและสมควรเป็นตัวอย่าง” โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้รับคะแนนเต็ม 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 9



คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินกิจการด้านต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ได้แก่

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนงานและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติตามหลัก 4 ประการ ดังนี้



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

## 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เป็นลายลักษณ์อักษรโดยอ้างอิงจากหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทนำมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี แบ่งเป็น 8 ข้อหลัก ได้แก่ หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กร ที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

รายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท ([www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th)) และเอกสารแนบ 5

## การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน การบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม ดังนี้

### หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กร ที่สร้างคุณค่า ให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านการอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปี รวมทั้งกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ การจัดสรรทรัพยากรเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามกลยุทธ์และแผนงานที่กำหนดโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งจะติดตามการบริหารงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด

2. คณะกรรมการบริษัทดูแลให้บริษัทนำไปสู่ผล (Governance Outcome) ในเรื่องดังนี้

- สามารถแข่งขันได้ และมีผลประโยชน์ที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว
- ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย
- เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- การปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยเสี่ยง

3. คณะกรรมการบริษัทดูแลให้ผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต ดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำหนดขอบเขต การมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบ ให้กรรมการผู้จัดการอย่างชัดเจน และการติดตามการปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามที่ได้รับมอบหมาย และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อบริษัท

4. การประชุมคณะกรรมการ

• บริษัทได้กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และในกรณีที่มีวาระพิเศษจะจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมและความจำเป็น ทั้งนี้บริษัทได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ และบริษัทได้เผยแพร่กำหนดตารางการประชุมดังกล่าวไว้ในระบบอินทราเน็ตของบริษัท และในแต่ละรอบของการประชุมเลขานุการบริษัทจะแจ้งไปยังหน่วยงานต่างๆ ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14 วัน เพื่อเสนอเรื่องต่างๆ บรรจุเป็นวาระการประชุม



- กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร ซึ่งกรรมการจะอภิปรายเรื่องที่มีความสำคัญ และในการพิจารณาบางวาระกรรมการอาจเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้รายละเอียดข้อมูลเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวกับเรื่องที่นำเสนอโดยตรง

- การกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท จะกำหนดโดยประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุม ซึ่งจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอ เพื่อรับทราบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ หรือเพื่อพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี

- คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทจัดส่งหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัท ไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณาอย่างน้อย 5 วัน ทำการก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาอย่างเพียงพอในการศึกษาข้อมูล

- การประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด และกรณีมีวาระการประชุมที่ต้องลงมติจะมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระใดจะงดออกเสียง งดให้ความเห็นในวาระนั้น หรือออกจากห้องประชุม

การประชุมคณะกรรมการบริษัทจะใช้เวลาในการประชุมแต่ละครั้งประมาณ 1.5 - 2 ชั่วโมง และในการประชุมประธานกรรมการบริษัทได้จัดสรรเวลาในแต่ละวาระอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเมื่อเสร็จสิ้นการประชุม เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมเนื้อหา ความเห็น และสาระสำคัญอย่างครบถ้วนให้แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท และเอกสารประกอบการประชุมอย่างเป็นระบบ เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

5. คณะกรรมการบริษัทสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็นโดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

6. ประธานกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถจัดประชุมระหว่างกันได้ เพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ โดยแจ้งมติและสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารรับทราบ โดยปี 2564 ไม่มีการประชุมหารือเป็นการเฉพาะระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา

7. การประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ รวมถึงกำหนดผลตอบแทนและโบนัสสำหรับการปฏิบัติงานประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อบริษัท ดังนี้

- ประธานกรรมการบริษัทได้ประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการตามแนวทางของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีตัวชี้วัดที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท การคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบความสำเร็จตามเป้าหมาย และพิจารณาสถานการณ์และสภาพธุรกิจ ในขณะนั้นร่วมด้วย ซึ่งแบบการประเมินแบ่งออกเป็น 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) และได้นำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนและโบนัส และเมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการแล้ว ได้นำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

## หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

1. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทเป็นไปเพื่อความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กับบริษัท ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

2. คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลและมีการทบทวนแผนงาน งบประมาณ และกลยุทธ์เป็นประจำทุกครึ่งปี เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงาน งบประมาณ และกลยุทธ์ในแต่ละช่วงเวลาสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก และภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

## หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

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

### 1. โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถในสาขาต่างๆ มีความเชี่ยวชาญ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อุทิศเวลาและมีความพยายามอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีการบริหารจัดการที่ดี



- โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการบริษัทและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน ประธานกรรมการบริษัทและประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน

- คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัทที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า โดยกรรมการอิสระต้องเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนจากบริษัท และมีความเป็นอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้

รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ 8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา หัวข้อย่อย คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

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

## 2. การแต่งตั้งกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของบริษัท มีความโปร่งใส และชัดเจนในการเสนอชื่อบุคคลหรือการเสนอชื่อกรรมการบริษัทท่านเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทจะต้องมีประวัติ และรายละเอียดที่เพียงพอของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา เพื่อประโยชน์ในการลงมติของผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการ

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจด้านการเงินการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

## 3. การกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นเพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัทอย่างรอบคอบ และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ ดังนี้

- กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการสามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหารอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เอกสารแนบ 1

## 4. การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ทั้งนี้ให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทได้กำหนดจำนวนวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ สามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี ให้สามารถดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปได้ไม่เกินปี 2565

## 5. การกำหนดจำนวนกรรมการออกตามวาระ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทุกคราวให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ให้ใช้วิธีจับฉลากโดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้



## 6. คณะกรรมการชด้อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัท มีการกระจายอำนาจการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อย เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงาน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และทำให้บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน โดยรายงานการดำเนินการต่อคณะกรรมการบริษัท ได้แก่

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะไม่เป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

รายละเอียดของคณะกรรมการชด้อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อย บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชด้อย

## 7. เลขานุการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทจะต้องทราบ และปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งประสานงาน ให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเลขานุการบริษัทมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนดด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต
- คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาทักษะและความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

รายละเอียดประวัติของเลขานุการบริษัท ได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ หัวข้อย่อย เลขานุการบริษัท

## 8. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจน เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติและผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่านให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และเหมาะสมเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยค่าตอบแทนกรรมการได้นำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

## 9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคในปีที่ผ่านมา และเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้นเพราะทราบถึง ความรับผิดชอบของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้าง คณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยผลการประเมิน และข้อคิดเห็นของกรรมการได้นำไปใช้เพื่อการปรับปรุง การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและของกรรมการแต่ละท่าน โดยแบบที่ใช้ในการประเมินได้ใช้แบบตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนำมาปรับปรุงเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุม การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและสอดคล้องกับลักษณะ และสภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งบริษัทได้ทำการประเมินตนเอง ดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชด้อยทั้งคณะ
- การประเมินตนเองของกรรมการบริษัท และกรรมการชด้อยเป็นรายบุคคล
- การประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้
- การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## • การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชด้อยทั้งคณะ

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่

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





**การให้คะแนน** แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนน เพื่อให้คณะกรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

**วิธีการประเมิน** ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะกรรมการได้ร่วมกันประเมิน โดยการให้คะแนนในแต่ละข้อ

**ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท**  
**ทั้งคณะ** ประจำปี 2564 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 3 - 4

• **การประเมินตนเองของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล**

**แบบประเมิน** แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่

- 1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
- 2. การประชุมคณะกรรมการ
- 3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

**การให้คะแนน** แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนน เพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

**วิธีการประเมิน** เลขาธิการบริษัท และเลขาธิการคณะกรรมการชุดย่อย ได้จัดส่งแบบประเมินตนเองเป็นรายบุคคล ให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินตนเองตามคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่กรรมการดำรงตำแหน่ง และเมื่อกรรมการประเมินตนเองเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขาธิการรวบรวม

**ผลการประเมินตนเองของกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล** ประจำปี 2564 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ของกรรมการทุกท่านได้คะแนนระดับ 3 - 4

• **การประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้**

**แบบประเมิน** เป็นการประเมินความรับผิดชอบและบทบาททำหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทและกรรมการ

**การให้คะแนน** แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนน เพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

**วิธีการประเมิน** เลขาธิการบริษัท ได้จัดส่งแบบประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้ให้ประธานกรรมการบริษัททำการประเมินกรรมการแต่ละท่าน และให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินประธานกรรมการบริษัท เมื่อทำแบบประเมินเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขาธิการบริษัทเพื่อรายงานให้กรรมการทราบ

**ผลการประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้** ประจำปี 2564 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

• **การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับคู่แล็กกิจการที่ดี**

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับคู่แล็กกิจการที่ดี เพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการประเมินตนเองว่าบริษัทปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใด เพื่อให้บริษัทสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการบริษัทได้วิเคราะห์ผลการประเมินข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการค้าในธุรกิจ ดังนี้

**แบบประเมิน** แบ่งออกเป็น 4 หัวข้อ ได้แก่

- 1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- 2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
- 3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- 4. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

**การให้คะแนน** ในแบบประเมินไม่ได้กำหนดระดับคะแนน แต่ได้กำหนดในแต่ละหัวข้อได้ปฏิบัติแล้วหรือไม่ ดังนี้

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

**วิธีการประเมิน** คณะกรรมการบริษัทได้ร่วมกันประเมิน และนำเสนอผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบผลการประเมิน

**ผลการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับคู่แล็กกิจการที่ดี** หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในช่อง "ใช่"



## หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report

### 1. การพัฒนาความรู้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ปฏิบัติงาน ด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับการปฏิบัติงาน

การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการ โดยบริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้ได้เข้ารับการศึกษาศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจากสถาบันภายนอกและภายในบริษัท เพื่อเป็นการส่งเสริม พัฒนาทักษะเพิ่มพูนความรู้ความสามารถที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ และเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย โดยเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท โดยบริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้า

## ตารางแสดงกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนาในปี 2564

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
1. ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์ ประธานกรรมการ (ได้รับแต่งตั้งวันที่ 25 ตุลาคม 2564)	-
2. นายวุฒิ โค-ชิน รองประธานกรรมการ	- สร้างความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564
3. นายอศุขย์ วินัยแพทย์ กรรมการอิสระ	- สร้างความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564 - การเตรียมความพร้อมหลังการสิ้นสุดการแพร่ระบาดของ COVID-19 : วิกฤตการณ์ในรอบ 100 ปี โอกาสและความคาดหวังการแพร่ระบาดของ COVID-19 ผู้จัด : บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 20 ตุลาคม 2564 - ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบต่อตลาดทุน และการดูแลคุณภาพของการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้จัด : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2564 - KPMG Asia Pacific Board Leadership & Assurance Summit ผู้จัด : เคพีเอ็มจี ประเทศไทย วันที่ 16 - 18 พฤศจิกายน 2564
4. นายประคิษฐ์ ศรีสตันทน์ กรรมการอิสระ	- สร้างความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564 - การเตรียมความพร้อมหลังการสิ้นสุดการแพร่ระบาดของ COVID-19 : วิกฤตการณ์ในรอบ 100 ปี โอกาสและความคาดหวังการแพร่ระบาดของ COVID-19 ผู้จัด : บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 20 ตุลาคม 2564 - ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบต่อตลาดทุน และการดูแลคุณภาพของการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้จัด : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2564 - KPMG Asia Pacific Board Leadership & Assurance Summit ผู้จัด : เคพีเอ็มจี ประเทศไทย วันที่ 16 - 18 พฤศจิกายน 2564



รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
5. ดร. สุปริยา ควรตะชะคุปต์ กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : อนาคตแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564</li> <li>- การเตรียมความพร้อมหลังการสิ้นสุดการแพร่ระบาดของ COVID-19 : วิกฤตการณ์ในรอบ 100 ปี โอกาสและความคาดหวังการแพร่ระบาดของ COVID-19 ผู้จัด : บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 20 ตุลาคม 2564</li> <li>- ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบต่อตลาดทุน และการดูแลคุณภาพของการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้จัด : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2564</li> <li>- KPMG Asia Pacific Board Leadership &amp; Assurance Summit ผู้จัด : เคพีเอ็มจี ประเทศไทย วันที่ 16 - 18 พฤศจิกายน 2564</li> </ul>
6. นายพิชัย คุชฌิกุลชัย กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : อนาคตแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564</li> <li>- การเตรียมความพร้อมหลังการสิ้นสุดการแพร่ระบาดของ COVID-19 : วิกฤตการณ์ในรอบ 100 ปี โอกาสและความคาดหวังการแพร่ระบาดของ COVID-19 ผู้จัด : บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 20 ตุลาคม 2564</li> <li>- ความสำคัญของกรรมการตรวจสอบต่อตลาดทุน และการดูแลคุณภาพของการจัดทำรายงานทางการเงิน ผู้จัด : สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ วันที่ 29 พฤศจิกายน 2564</li> <li>- KPMG Asia Pacific Board Leadership &amp; Assurance Summit ผู้จัด : เคพีเอ็มจี ประเทศไทย วันที่ 16 - 18 พฤศจิกายน 2564</li> </ul>
7. นายหลี่ หมิง-เซี่ย กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : อนาคตแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564</li> </ul>
8. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : อนาคตแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564</li> </ul>
9. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : อนาคตแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564</li> </ul>
10. นายวิเชียร อมรพูนชัย กรรมการ (ได้รับแต่งตั้งวันที่ 25 ตุลาคม 2564)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 Personal Data Protection Act. (PDPA) for Executive ผู้จัด : อนาคตแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 25 มีนาคม 2564</li> <li>- สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : อนาคตแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564</li> <li>- การอบรมให้ความรู้ด้านการกำกับดูแลข้อมูลขององค์กร (Data Governance) ผู้จัด : อนาคตแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 25 พฤศจิกายน 2564</li> </ul>
11. นายฉวี ธิง-ฟู กรรมการผู้จัดการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด : อนาคตแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 27 กันยายน 2564</li> </ul>



## 2. คำตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

บริษัทกำหนดคำตอบแทนของพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการมีสวัสดิการที่เหมาะสมเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยมุ่งเน้นความเป็นธรรมและแข่งขันได้ บริษัทจึงมีนโยบายการปรับเงินเดือนและการจ่ายโบนัสประจำปี และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยการให้ผลสำรวจผลตอบแทนพนักงานของกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันมาใช้ประกอบการพิจารณา เพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้อยู่กับบริษัท

## 3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

## 4. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทจัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ โดยจัดให้มีการบรรยายสรุปวิสัยทัศน์ พันธกิจ ผลการดำเนินงาน กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินการที่สำคัญ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง พร้อมจัดทำเอกสารสำคัญต่างๆ เพื่อประกอบการปฏิบัติหน้าที่และใช้ในการศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม เช่น หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report และข้อมูลต่างๆ ของบริษัท

## 5. แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้ที่สืบทอดตำแหน่งเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญ ในอนาคต บริษัทได้พัฒนาผู้ที่สืบทอดตำแหน่งโดยการส่งผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการจัดการ การมอบหมายให้เป็นตัวแทนบริษัทในการดำเนินการต่างๆ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทได้ให้ความสำคัญกับความท้าทายที่เกิดขึ้นเพื่อรองรับการพัฒนาผู้นำในตำแหน่งสำคัญ ในอนาคต จึงจัดทำโครงการทบทวนสมรรถนะผู้นำ (Leadership Competency) เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมและพัฒนาผู้นำให้มีความพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันและอนาคต ดังนี้

- หลักสูตร Leadership Development (Facilitator Certify Workshop) : The Power to Effectiveness มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้าง Internal Trainer มาเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนพัฒนาผู้นำในระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย/สำนัก และผู้จัดการส่วน
- หลักสูตร The 7 Habits of Highly Effective People มีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาผู้นำที่มุ่งเน้นการเปลี่ยนแปลงจากภายในที่เริ่มจากการรอบคอบความคิด และพฤติกรรมในเชิงบวก พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง และการฝึกปฏิบัติ ที่จะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงผลลัพธ์อย่างยั่งยืน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงาน บริหารทีม และบริหารตนเอง นำมาซึ่งการขับเคลื่อนผลลัพธ์แห่งความสำเร็จให้กับองค์กร

## การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

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

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระและคุณสมบัติของกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ 8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา หัวข้อย่อย คุณสมบัติของกรรมการอิสระ



หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและมีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้ความเห็นชอบ

#### ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมการอิสระเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับ ผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการ และผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในรูปแบบของค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติ โดยทั่วไปในอุตสาหกรรมโดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งคุณประโยชน์ ที่กรรมการทำให้กับบริษัท และเทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจ ที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียน ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และบริษัทได้เปิดเผย อัตราค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ ที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ไว้ใน รายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report

รายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการที่ได้รับการอนุมัติ จากที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ 8. รายงานผลการ ดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ 8.1 สรุปผลการปฏิบัติ หน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา หัวข้อย่อย ค่าตอบแทน กรรมการ

### หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมวัฒนธรรมและการ ประอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

#### 1. การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย กลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อ ระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

### 2. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- ปณิธานจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชน และสังคม

- เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วน ทัวถึง และทันเวลา และให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้ง ให้ความร่วมมือต่อองค์กร ที่กำกับดูแลโดยรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อสนับสนุน การบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ถูกต้อง โปร่งใส มีประสิทธิภาพ สามารถเพิ่มคุณค่าและมูลค่ากิจการในระยะยาว รวมถึงความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

- กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมบริษัทเป็น ลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและ ผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสีย ในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่า ผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

- กำหนดจริยธรรมกรรมการ และพนักงาน รวมทั้ง ส่งเสริมการมีส่วนร่วมเพื่อยึดถือเป็นหลักการและวิธีปฏิบัติ ในการประพฤติตนอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และมีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้เกิดการใดๆ ที่เป็น การละเมิดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ที่นำความเสื่อมเสียมาสู่ชื่อเสียง ของบริษัท

บริษัทได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมบริษัท จริยธรรมกรรมการและพนักงาน ให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทรับทราบผ่านช่องทางอินทราเน็ต ของบริษัท และบรรจุเป็นหลักสูตรการเรียนรู้ของพนักงาน รวมทั้ง เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

### 3. การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบาย และการจัดทำ รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยนำหลักจริยธรรมทางธุรกิจ ควบคู่ไปกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม ในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และ นอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสา เพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืน อย่างแท้จริง





## นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืนโดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของคำว่า “การฟังฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าธุรกิจจะพัฒนาไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุน ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ ทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) และมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

## • การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายและการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทเปิดเผยการปฏิบัติและจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในรายงานประจำปีแบบ 56-1 One Report และเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม

## 4. ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและระมัดระวังดำเนินการใดๆ ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม ความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานและระมัดระวังการพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพ และสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม ทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้อง ผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยบริษัทได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ ที่มีความเป็นอิสระ มีคณะกรรมการกลั่นกรองข้อร้องเรียนเพื่อความโปร่งใส ยุติธรรมในการตรวจสอบและการตัดสินใจ โดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชนและส่งเสริมเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไข

นอกจากนี้ บริษัทได้สนับสนุนและเคารพการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

## นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

บริษัทกำหนดนโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน และจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จ

## 5. การส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทมีระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี

## การปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม

บริษัทได้ส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อ การจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอ สัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งการชำระค่าการใช้หรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม และตรงเวลา



## หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

### 1. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดภายใต้การกำกับดูแล และการควบคุมภายในที่ดี ได้แก่

- สภาพแวดล้อม
- การควบคุมภายในองค์กร
- การประเมินความเสี่ยง
- กิจกรรมการควบคุมการปฏิบัติงานระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล
- ระบบการติดตามและประเมินผล

### 2. การบริหารความเสี่ยง

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

### 3. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าได้นำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายของทางกำกับดูแล และการจัดให้มีระเบียบปฏิบัติในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงกัน มีการรายงานผลการดำเนินงาน มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### 4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดคราครา และเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

## 5. การรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

กรรมการและผู้บริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกรายชื่อดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน และให้รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเอง ดังต่อไปนี้

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

• แจ้งการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขายอย่างน้อย 1 วัน ต่อคณะกรรมการบริษัทหรือเลขาธิการบริษัท

• รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อขายโอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

• รายงานการมีส่วนได้เสียให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยให้จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียภายใน 1 เดือน นับจากวันที่รับตำแหน่ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลจากรายงานที่ได้รายงานครั้งล่าสุด และให้ส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสียให้เลขาธิการบริษัทเพื่อจัดเก็บ และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

## หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและดูแลการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินต่างๆ ให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

### 1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน

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



1. เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
2. ชาวประชาสัมพันธ์บริษัท
3. การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (ปี 2564 บริษัทไม่ได้จัดประชุมเนื่องจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา)
4. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และการส่งข่าวให้แก่สื่อมวลชน (ปี 2564 บริษัทไม่ได้จัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเนื่องจากสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนา)
5. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเผยแพร่ข้อมูล อาทิ งบการเงินของบริษัท การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ รายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report เอกสารแจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เอกสารแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารอื่นๆ
6. เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเผยแพร่ข้อมูล อาทิ ข้อมูลแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร (แบบ 59) ข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหาร งบการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report เป็นต้น
7. การจัดส่งหนังสือให้แก่ผู้ถือหุ้น
8. การประกาศข้อมูลทางหนังสือพิมพ์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในด้านคุณภาพ งบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งงบการเงินก่อนเปิดเผยได้ผ่านการสอบทาน หรือผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท

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

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่องบการเงินของบริษัทและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report งบการเงินของบริษัทจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทได้เผยแพร่รายงานประจำปี 2563 ภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2564 และผ่านเว็บไซต์ของบริษัท

บริษัทมีช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสาร ดังนี้  
ที่อยู่ : เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5  
ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร  
กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0 2359 0000 ต่อ 2019, 2020, 2024

โทรสาร : 0 2677 7223

อีเมล : presidentoffice@lhbank.co.th

เว็บไซต์ : www.lhfg.co.th

บริษัทได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้น และข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งการถือหุ้นทางตรงและการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะไว้ในรายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report และกำหนดให้มีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูล การรับคำขอและประสานงาน การให้ข้อมูล และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

บริษัทได้เปิดเผยรายงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และเปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม คำตอบแทนกรรมการ ข้อมูล กรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูลของบริษัท และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ในรายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report และบนเว็บไซต์ของบริษัท

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



## 2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทมอบหมายให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของบริษัททั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก

ปี 2564 บริษัทได้ส่งข่าวให้สื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนซึ่งเป็นอีกช่องทางหนึ่งในการสื่อสารต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายให้รับทราบข้อมูลต่างๆ ของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ

## 3. การแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อบริษัทผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report

## หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือสิทธิของสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

### 2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นโดยการรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตนรวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการมีส่วนร่วมในกำไรของบริษัท สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีสิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอ เท่าเทียม ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทหรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกบริษัท ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ โดยบริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นไว้ว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลและข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส โดยเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่ [www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบอย่างทั่วถึง ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ สามารถเข้าถึงได้ง่าย

บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่ ไม่ยุ่งยาก และไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติและมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การมอบหมายให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ในวันที่ 26 เมษายน 2564 โดยได้แจ้งวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 และเปิดเผยเอกสารการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและในเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2564

### 3. การประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุม บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแจ้งกำหนดการประชุม ระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ ข้อเท็จจริง และเหตุผลของแต่ละวาระที่เสนอไว้ให้ชัดเจนเพียงพอต่อการตัดสินใจ และเปิดเผยให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท ([www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th)) ล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาล่วงหน้า ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ รวมทั้งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด และบริษัทได้ประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้น ทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน และเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน ประกอบด้วย



1. หนังสือเชิญประชุม พร้อมคำอธิบาย เหตุผลประกอบวาระการประชุม และความเห็นของคณะกรรมการบริษัท
2. รายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรหัสคิวอาร์ (QR Code)
3. ประวัติของกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้ง
4. คำชี้แจงวิธีการลงคะแนนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง
5. ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
6. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.
7. ประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นผู้นับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้น
8. นิยามกรรมการอิสระ
9. แผนที่แสดงสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น
10. แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report แบบรูปเล่มหนังสือ

การจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการบริษัทอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของบริษัทผ่านการแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่แทนตน และมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท

ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 บริษัทมีความห่วงใยต่อสถานการณ์การระบาดของไวรัสโคโรนาและตระหนักถึงความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม บริษัทจึงได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทเข้าร่วมประชุมแทน และมีมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดโดยจำกัดผู้เข้าร่วมประชุมในห้องประชุม เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศกรุงเทพมหานคร จัดให้มีระบบการคัดกรองผู้เข้าร่วมประชุมตามแนวปฏิบัติของกรมควบคุมโรค กระทรวงสาธารณสุข โดยวัดอุณหภูมิของผู้เข้าร่วมประชุม การจัดที่นั่งแบบเว้นระยะห่าง บริการเจลล้างมือ แอลกอฮอล์ตามจุดต่างๆ จัดเตรียมหน้ากากอนามัย รวมถึงขอความร่วมมือผู้เข้าร่วมประชุมสวมใส่หน้ากากอนามัยตลอดระยะเวลาที่เข้าร่วมประชุม รวมถึงมาตรการในการถามคำถามโดยการเขียนคำถามใส่กระดาษนำส่งเจ้าหน้าที่แทนการใช้ไมโครโฟนร่วมกัน อย่างไรก็ตาม ผู้ที่ไม่ได้เข้าร่วมในที่ประชุมบริษัทได้จัดให้มีการถ่ายทอดสดการประชุมผ่าน Facebook Live เพื่อให้สิทธิผู้ถือหุ้นได้รับชมการประชุมเสมือนอยู่ในห้องประชุม

บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยปฏิบัติตามแนวทางการประเมินคุณภาพการ จัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

### การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้จัดทำแบบฟอร์มการลงคะแนนโดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการลงคะแนนเข้าร่วมประชุม
- บริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและรวดเร็ว ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงคะแนนเข้าร่วมประชุม การประมวลผลการลงคะแนนรายวาระ และการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมประมาณ 2 ชั่วโมง โดยบริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับ เพื่อให้การลงคะแนนเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสะดวกรวดเร็ว
- บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และแม่นยำ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวก ตั้งแต่ขั้นตอนการลงคะแนนเข้าร่วมประชุม การจัดพิมพ์บัตรลงคะแนน การประมวลผลการลงคะแนนตามรายวาระ และการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

### การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม ตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงคะแนนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นทำการลงคะแนนเป็นไปด้วยความเรียบร้อย รวดเร็ว และถูกต้อง
- ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการ ตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบ และได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งบริษัทได้จัดทำเป็น 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ





- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 กรรมการบริษัท เข้าร่วมประชุม 8 ท่าน และร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ท่าน ได้แก่ นายหลี่ หมิง-เซี่ย นายฉี ชิง-ฟู และนายคุณวุฒิ อรรถพรหมกุล และมีผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เข้าร่วมการประชุมด้วย
- บริษัทจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระ ได้แก่ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อทำหน้าที่เป็นคนกลางในการสังเกตการณ์ให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

#### 4. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

- ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ส่งคำถามล่วงหน้าผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท [www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th) หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึง เลขานุการบริษัทที่ [presidentoffice@lhbank.co.th](mailto:presidentoffice@lhbank.co.th) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทชี้แจงในวันประชุม
- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลา ที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกัน ในการแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม
- บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้กรรมการทุกท่าน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้ง ผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็น จนเป็นที่กระจ่าง และจัดบันทึกรายงานการประชุม อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ ในภายหลัง

#### การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะกล่าวต้อนรับและเปิดการประชุม โดยมีการแจ้งจำนวนและ สัดส่วนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียง ที่ต้องการ ในแต่ละวาระ วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน
- การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น
  - บริษัทได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุม ผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี
  - บริษัทจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระ การประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวน ผู้ถือหุ้นที่มาประชุม หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่ กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม

- บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสอบถาม แสดง ความคิดเห็นหรือข้อเสนอนะ โดยกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ชี้แจงและตอบคำถาม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ดำเนินไปด้วย ความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทโดยเรียงตามวาระ ที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระ การประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้น ทราบล่วงหน้า

#### • วิธีการออกเสียงลงคะแนน

- บริษัทใช้บัตรลงคะแนนเพื่อการลงคะแนนเสียง ในแต่ละวาระ
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นที่มา ประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะที่มาร่วมประชุม ให้มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น และวาระ การแต่งตั้งกรรมการจะให้ออกเสียงลงคะแนนแยกเป็น รายบุคคล และเพื่อปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระและ เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนนจะประกาศผล การลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุนผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติด เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

#### 5. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติ การประชุมผู้ถือหุ้น

##### • ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 และผลการลงคะแนนแต่ละวาระทั้งฉบับ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษภายในวันประชุมผู้ถือหุ้น คือวันที่ 26 เมษายน 2564 ผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่กำหนด และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ ของบริษัท [www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th)
- บริษัทจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบันทึกรายงาน การประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและกรรมการ ที่ลาประชุม ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม มติที่ประชุม ผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยแบ่งเป็น จำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และ บัตรเสีย คำถาม และคำชี้แจง ความคิดเห็นของ ที่ประชุม
- บริษัทจัดให้มีการบันทึกภาพการประชุมผู้ถือหุ้น ในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ ของบริษัท



- บริษัทส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลา 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เมื่อวันที่ 5 พฤษภาคม 2564 พร้อมแจ้งข่าวผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## 6. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

### 7. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกันเพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น
- บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งบริษัทได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้
  - การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอคำถาม วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีสัดส่วนการถือหุ้นไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.01 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน เสนอคำถาม เสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยกำหนดช่วงเวลาการเปิดรับเรื่อง เป็นระยะเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี และเผยแพร่หลักเกณฑ์และรายละเอียดที่เกี่ยวข้องไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งเผยแพร่ข้อความเรียนเชิญผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถส่งข้อเสนอมายังบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด ได้แก่

- เว็บไซต์ของบริษัท ([www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th))
- จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงเลขานุการบริษัท ([presidentoffice@lhbanc.co.th](mailto:presidentoffice@lhbanc.co.th))
- จดหมายถึงเลขานุการบริษัท
- โทรสารที่หมายเลข 0 2677 7223

สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นสำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 บริษัทได้เผยแพร่และแจ้งเรื่องการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องต่างๆ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 14 กันยายน 2563 โดยกำหนดช่วงเวลาเปิดรับเรื่องตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 - 31 ธันวาคม 2563 และเมื่อวันที่ 14 มกราคม 2564 บริษัทได้รายงานผลการให้สิทธิผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ
- บริษัทได้ดำเนินการตามกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการตามหลักเกณฑ์ของการประเมินการกำกับดูแลกิจการ บริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยและของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

## 8. การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

### • นโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน จึงได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการดูแลรักษาความลับของบริษัท เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการรั่วข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน และเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี



## 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทเพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัท กับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินงานของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ อีกทั้งกำหนดจริยธรรมกรรมการและพนักงาน รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วมเพื่อยึดถือเป็นหลักการและวิถีปฏิบัติในการประพฤติตนอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และให้มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้เกิดการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎระเบียบ ข้อบังคับ ที่นำความเสื่อมเสียมาสู่ชื่อเสียงของบริษัท

รายละเอียดจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท ([www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th)) และเอกสารแนบ 5

## 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในปี 2564

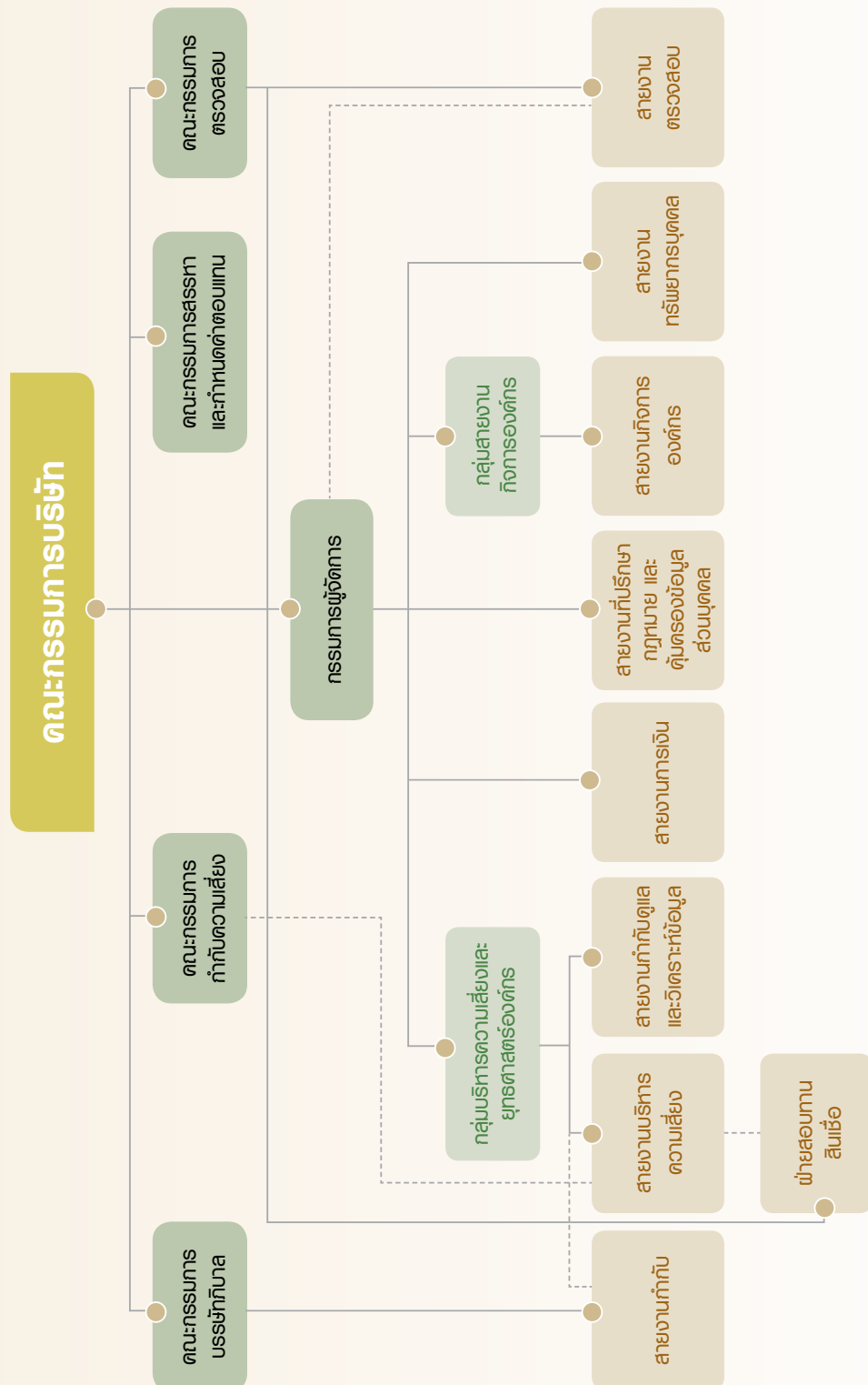
คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารเป็นประจำทุกปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) โดยในปี 2564 บริษัทได้ดำเนินการดังนี้

- ประสานกรรมการบริษัทและกรรมการผู้จัดการไม่เป็นบุคคลเดียวกัน โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2564 เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564 มีมติอนุมัติแต่งตั้ง ดร.วรพล โสคติยานุรักษ์ เป็นกรรมการและประธานกรรมการบริษัท
  - ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท (การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2564 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2564)
  - จัดให้มีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบจรรยาบรรณของความเป็นพนักงานผ่านช่องทางการเรียนรู้ของบริษัท
- อย่างไรก็ดีบริษัทมีหลักปฏิบัติบางเรื่องที่ยังไม่ได้นำมาปรับใช้ อาทิ

แนวปฏิบัติตาม CG Code	เหตุผลที่ไม่ได้ปฏิบัติ
ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ	ประธานกรรมการเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารแต่ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ

## 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญ เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

### 7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ





## คณะกรรมการบริษัท



**ดร. วรพล สิตติยานุรักษ์**  
ประธานกรรมการ



**นายวู ไต-ซัน**  
รองประธานกรรมการ



**นายออดุมย์ วินัยแพทย**  
กรรมการอิสระ  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล



**นายประติงฐ ตวีสถนันนท์**  
กรรมการอิสระ  
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง  
กรรมการตรวจสอบ  
กรรมการบรรษัทภิบาล  
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



**ดร.สุปรียา ดอรรเดชะคุปต์**  
กรรมการอิสระ  
กรรมการตรวจสอบ  
กรรมการบรรษัทภิบาล  
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



**นายพิชัย ดุญฑิกลุชัย**  
กรรมการอิสระ  
ประธานกรรมการสรรหาและ  
กำหนดค่าตอบแทน  
กรรมการตรวจสอบ  
กรรมการกำกับความเสี่ยง



**นายหลี่ หมิง-เซี่ย**  
กรรมการ



**นายนพสร สุนกรจิตต์เจริญ**  
กรรมการ



**นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล**  
กรรมการ



**นายวิเชียร อมรพูนชัย**  
กรรมการ



**นายจี ธิง-ปู้**  
กรรมการผู้จัดการ  
กรรมการกำกับความเสี่ยง



## 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 11 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายวุฒิ โค-ชิน	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นายอคุลย์ วินัยแพทย์	ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	กรรมการอิสระ
นายประดิษฐ์ ศรีสตณานนท์	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
ดร. สุปรียา ควระเดชะคุปต์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
นายพิชัย คุชฎีกุลชัย	ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
นายหลี่ หมิง-เซี่ย	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายณพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายวิเชียร อมรพูนชัย	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นายฉี ชิง-ฟู่	กรรมการผู้จัดการ กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

นายวุฒิ โค-ชิน นายฉี ชิง-ฟู่ นายณพร สุนทรจิตต์เจริญ และนายวิเชียร อมรพูนชัย กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ดูแลการดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริตระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น

3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร

4. ติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง



6. คุณดูแลให้บริษัทมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำงานที่ควบคุมกำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระ

7. คุณดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

8. คุณดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) รวมทั้งคุณดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)

9. พิจารณานอมนิติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น

10. คุณดูแลให้บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท

11. คุณดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่ง Management Letter จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของบริษัทต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

12. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม

13. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

14. ในการพิจารณานอมนิติเรื่องใดๆ องค์ประชุมต้องมีการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

#### องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

เพศ	จำนวน	สัดส่วน
ชาย	10	ร้อยละ 91 ของกรรมการทั้งคณะ
หญิง	1	ร้อยละ 9 ของกรรมการทั้งคณะ
ประเภทกรรมการ	จำนวน	สัดส่วน
กรรมการอิสระ	4	ร้อยละ 36 ของกรรมการทั้งคณะ
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	4	ร้อยละ 36 ของกรรมการทั้งคณะ
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	3	ร้อยละ 28 ของกรรมการทั้งคณะ

กรรมการบริษัท มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ มีความสามารถที่เป็นประโยชน์กับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของบริษัทกำหนด

#### ขอบเขตอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ พอสรุปได้ ดังนี้

- พิจารณางานด้านบริหาร
- พิจารณานอมนิติแผนงานกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
- พิจารณานอมนิติงบประมาณประจำปี
- พิจารณานอมนิติสวัสดิทัศน์ และพันธกิจ
- พิจารณานอมนิติเรื่องต่างๆ และการตัดสินใจ
- พิจารณานอมนิตินโยบายต่างๆ
- พิจารณานอมนิติการขออนุญาตต่อหน่วยงานทางการ
- พิจารณานอมนิติเรื่องต่างๆ ตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดกำหนด

อนึ่ง การพิจารณานอมนิติเรื่องใดๆ ของคณะกรรมการบริษัท จะมีการร่วมพิจารณาไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

#### บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ มีดังนี้

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



## 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

### 7.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายอคุลย์	วินัยแพทย์	ประธาน
2. นายประคิษฐ์*	ศวีตตานนท์	กรรมการ
3. ดร. สุปรียา*	ควรเคชะคุปต์	กรรมการ
4. นายพิชัย	คุชฎิกุลชัย	กรรมการ
นางสาวอนวรรณ	ทิมาอุตมากร	เลขานุการ

**หมายเหตุ:** \*เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบ หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบ
3. ดูแลให้รายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการภายในที่มีประสิทธิภาพ มีบุคลากรและระบบการทำงานที่เหมาะสม มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ต้องถูกตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานการตรวจสอบกิจการภายในที่เป็นที่ยอมรับทางวิชาชีพ และตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน
4. สอบทานให้บริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
5. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอเลิกจ้างบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
7. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้จะต้องมีข้อมูลตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

8. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และต้องเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท

9. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอให้เป็นไปตามนโยบายการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน (Whistleblower Policy)

10. จัดให้มีแนวทางและระบบการควบคุมภายในในการต่อต้านการคอร์รัปชัน มีการควบคุมและติดตามความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

11. รับรายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ในประเด็นที่บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่บริษัทกำหนด

12. แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรณีมีการทบทวน สอบทาน ความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

13. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ

หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

14. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ



### 7.3.2 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอศุขย์	วินัยแพทย์	ประธาน
2. นายประดิษฐ์	ศุภิตนันทน์	กรรมการ
3. ดร. สุปรียา	ควรเคชะคุปต์	กรรมการ
นายกฤทธิ	สิงห์	เลขานุการ

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. พิจารณานโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณานโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงาน เพื่อให้บรรลุแผนงาน
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันด้วยเกณฑ์บรรษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
5. ประเมินผลการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
6. เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน ทั้งกับผู้บริหาร พนักงาน และหน่วยงานภายนอก
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

### 7.3.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายพิชัย	คุณวิกุลชัย	ประธาน
2. นายประดิษฐ์	ศุภิตนันทน์	กรรมการ
3. ดร.สุปรียา	ควรเคชะคุปต์	กรรมการ
นายธนาชัย	ธนาศาสตร์	เลขานุการ

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติ และวิธีการสรรหากรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มที่ต้องขอความเห็นชอบจากทางการ และผู้บริหารในตำแหน่งผู้ช่วยสายงานขึ้นไป หรือตำแหน่งงานอื่นที่เทียบเท่าเมื่อครบวาระหรือมีตำแหน่งว่างลง หรือเพิ่มเติม ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม ดังนี้

#### 2.1 กรรมการ

2.2 ผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยสายงาน

2.3 ที่ปรึกษาของบริษัท เฉพาะบุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของบริษัท หรือบุคคลที่อาจทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยสายงาน แต่เพียงใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น

3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร เสนอแนวทาง วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใด รวมถึงโบนัสประจำปี ให้แก่ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย คณะต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง

4. กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) ที่สะท้อนวัตถุประสงค์หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทย หากมีการร้องขอ

5. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

6. พิจารณากรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี โบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นๆ ดังต่อไปนี้

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

6.2 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงาน

7. พิจารณานโยบาย แนวทางประเมินและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งเพื่อความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสมและอย่างเป็นระบบ สำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.)



8. พิจารณากรอบนโยบาย หลักเกณฑ์ ตลอดจนการว่าจ้างเกี่ยวกับรูปแบบลักษณะการจ้างงานที่มีการกำหนดระยะเวลาการจ้างที่แน่นอน

9. ทบทวนและเสนอข้อแก้ไขขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับสภาวการณ์

10. คู่มือให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในรายงานประจำปีของบริษัท

11. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

12. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวมเป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทด้วย

13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### 7.3.4 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายประดิษฐ์ ศวตนาพันธ์	ประธาน
2. นายฉวี ชิง-ฟู	กรรมการ
3. นายพิชัย คุณวิกุลชัย	กรรมการ
ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มบริหารความเสี่ยง เลขานุการและยุทธศาสตร์องค์กร หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย	

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. กำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการดังนี้

1.1 จัดให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมเพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

1.2 จัดให้มีระบบประเมินและติดตาม เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามที่นโยบายกำหนด ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกิจการให้เหมาะสมเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ รวมถึงกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะในกรณีที่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่ง

1.3 จัดให้มีระบบหรือกระบวนการทบทวนนโยบายกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัท โดยพิจารณาถึงองค์ประกอบและลักษณะของความเสี่ยง (Risk Profile) ในภาพรวมระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

1.4 จัดให้มีการจัดทำประมาณการเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองให้สอดคล้องกับลักษณะ ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม

1.5 จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการสนับสนุนการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance)

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

1.7 จัดให้มีการสร้าง IT Risk Awareness Culture ให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร โดยมีการส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความเสี่ยงด้าน IT และด้านไซเบอร์ และมีความรู้เพียงพอในการป้องกันความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

1.8 จัดให้มีการพัฒนาและสร้างบุคลากรด้านการบริหารความเสี่ยงด้าน IT และ Cyber Security อย่างเพียงพอ

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

1.10 จัดให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1.11 จัดให้มีกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ





1.12 จัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ถึงสถานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานะ การปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจน ปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้ สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

2. ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกอบ การกำกับดูแลความเสี่ยง

3. ทาหรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการ ตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทุกประเภท ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงการดำเนินการ ตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

4. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหาร ความเสี่ยง

## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง ในบริษัท	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย <sup>1</sup>	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย <sup>2</sup>	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย <sup>3</sup>	ตำแหน่ง ที่ได้รับมอบหมาย ในบริษัทย่อย <sup>4</sup>
1. นายนิ ชิง-ฟู	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการ	-	-	-
2. นายวิเชียร อมรพูนชัย	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร	กรรมการ	-	-	กรรมการ
3. นายสุวัฒน์ ธิตามระ	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง และยุทธศาสตร์องค์กร	-	-	-	-
4. นางสาวอนวรรณ ธิมาอุตมากร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ	-	-	-	-
5. นายอนาชัย อนศาสตร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานทรัพยากรบุคคล	-	-	-	-
6. นางสาวสิริพร งามวิริยะพงศ์	ผู้ช่วยสายงานการเงิน ผู้รับผิดชอบสูงสุด ในสายงานบัญชีและการเงิน	-	-	-	-

**หมายเหตุ :** บริษัท หมายถึง บริษัท แอล เอช โฟแนมชชีเยล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
 บริษัทย่อย<sup>1</sup> หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)  
 บริษัทย่อย<sup>2</sup> หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)  
 บริษัทย่อย<sup>3</sup> หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด  
 บริษัทย่อย<sup>4</sup> หมายถึง บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิเซชั่น จำกัด

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของ กรรมการผู้จัดการ

1. ดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมาย ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

2. ติดตามและรายงานฐานะของบริษัท รวมทั้งติดตามฐานะ ของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด

3. พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงาน รวมทั้งมีอำนาจ ในการดำเนินธุรกิจใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบาย ของบริษัท

4. ดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงาน มีระบบ การควบคุมภายในที่ดี

5. เป็นตัวแทนบริษัทตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อ กับหน่วยงานราชการและหน่วยกำกับดูแลอื่นๆ

6. ดูแลให้การสื่อสารความกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และ พนักงาน เพื่อเสริมสร้างชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของบริษัท

7. ดูแลให้บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการกำกับกิจการที่ดี

8. ดำเนินการเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้ง โดยคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะไม่มีอำนาจอนุมัติ ดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามที่สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด



### ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารรวม 6 ราย จำนวน 20.2 ล้านบาท ประกอบด้วย

- ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน รวมทั้งสิ้น 19.0 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.92 ของค่าตอบแทนทั้งหมด
- ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน รวมทั้งสิ้น 1.2 ล้านบาท

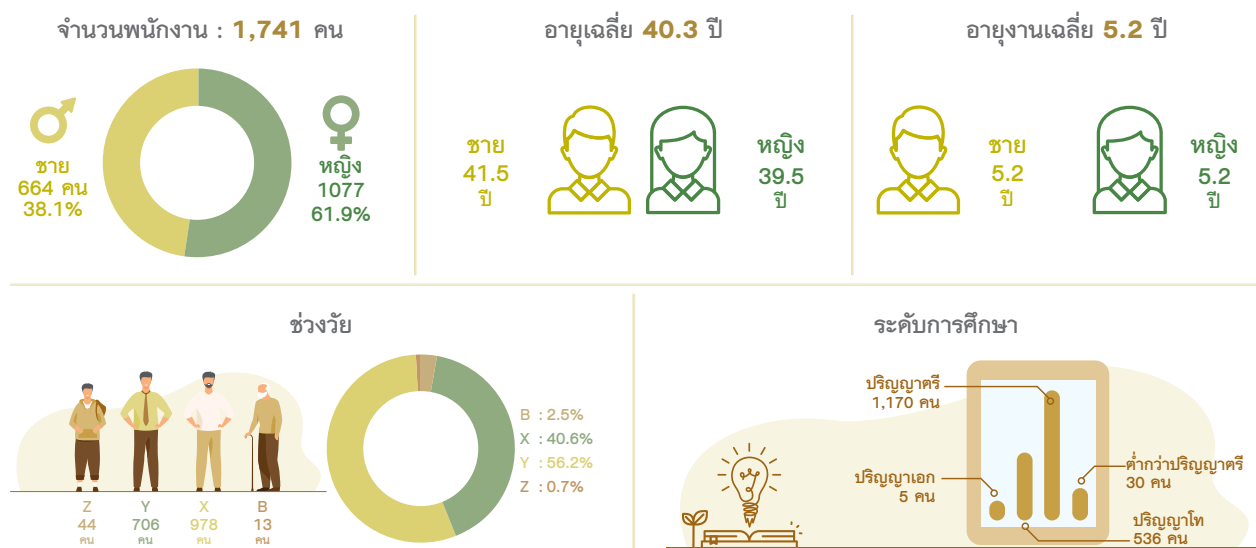
### ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินเพิ่มค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 278.9 ล้านบาท

## 7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ 31 ธันวาคม 2564 บุคลากรของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีทั้งสิ้น 1,741 คน

### ข้อมูลพนักงาน ปี 2564



### ตารางแสดงจำนวนพนักงานปี 2564 แบ่งตามกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

		<b>LHFG</b>	<b>LH BANK</b>	<b>LH Fund</b>	<b>LH Securities</b>
เพศ	ชาย	126 (44.2%)	432 (35.3%)	39 (42.4%)	67 (47.9%)
	หญิง	159 (55.8%)	792 (64.7%)	53 (57.6%)	73 (52.1%)
	รวม	285 (100%)	1,224 (100%)	92 (100%)	140 (100%)

### อัตราการจ้างงานและสภาพการจ้างงาน

บุคลากรของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แบ่งได้ดังนี้

- พนักงานสัญญาจ้างประจำอยู่ที่ร้อยละ 99.0
- พนักงานสัญญาจ้างพิเศษอยู่ที่ร้อยละ 1.0

ทั้งนี้บุคลากรทั้งหมดอยู่ภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้างงานปกติทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติม



## 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

### เลขานุการบริษัท

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



#### ชื่อ-สกุล

นายวิเชียร อมรพูนชัย

#### ตำแหน่ง

กรรมการ  
รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร  
เลขานุการบริษัท

#### อายุ (ปี)

60

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร
- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

#### ประวัติการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูงสอบภายใน (CPIA) : สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สทท.)
- หลักสูตร Modern Managers Program : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Company Secretary Program 32/2009 : IOD
- หลักสูตร Effective Minutes Taking 17/2010 : IOD
- หลักสูตร Company Reporting Program 17/2017 : IOD
- หลักสูตร Corporate Secretary Development Program : สมาคมบริษัทจดทะเบียน
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 153/2018 : IOD
- Information Security Awareness Training 2021 : LH Bank

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร ไม่มี

#### ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

##### การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ด. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.พ. 2564 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร	
พ.ค. 2552 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	
พ.ค. 2564 - ต.ด. 2564	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	
พ.ค. 2563 - ม.ค. 2564	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กร	
ส.ค. 2562 - พ.ค. 2563	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	

##### การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ต.ด. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคราแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
มี.ค. 2551 - ต.ด. 2564	เลขานุการธนาคาร	
มี.ค. 2562 - ส.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	
ส.ค. 2560 - มี.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	
เม.ย. 2559 - ส.ค. 2560	ผู้ช่วยสายงาน สำนักกรรมการผู้จัดการ	
พ.ย. 2553 - มี.ค. 2559	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ	
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอควาเซอรั



### หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังนี้
  - 1.1 จัดทำทะเบียนกรรมการ
  - 1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุม คณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
  - 1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุม ผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย รายงานโดยกรรมการ หรือผู้บริหาร
  - 2.1 กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ “รายงานการมีส่วนได้เสีย” (หมายถึง กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องให้บริษัททราบ)
  - 2.2 จัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานนั้น

- 2.3 จัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว

3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศกำหนด

### ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

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

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ประจำปี 2564 เปรียบเทียบกับปี 2563 ของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

### 1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

#### 1.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

### ตารางแสดงค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ประจำปี 2564 และ 2563

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
<b>1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน</b>				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	140,000	140,000	-	-
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	140,000	140,000	-	-
<b>2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ</b>				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	320,000	320,000	-	-
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	320,000	320,000	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>920,000</b>	<b>920,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 1.2 ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee)

ค่าสอบทานข้อมูลทางการเงินเพื่อสนับสนุนงบการเงินของกลุ่มบริษัท (Group Reporting Package) สำหรับงวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 400,000 บาท



## 2. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของบริษัทย่อย

### 2.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

#### 2.1.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

### ตารางแสดงค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ประจำปี 2564 และ 2563

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
<b>1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน</b>				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	750,000	750,000	-	-
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	750,000	750,000	-	-
<b>2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ</b>				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	1,900,000	1,900,000	-	-
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	1,900,000	1,900,000	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>5,300,000<sup>(1)</sup></b>	<b>5,300,000<sup>(1)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**หมายเหตุ** <sup>(1)</sup> ค่าธรรมเนียมดังกล่าวยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทานโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งจะเรียกเก็บจากธนาคารตามค่าใช้จ่ายจริงที่เกิดขึ้นซึ่งประมาณไว้ไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี และค่าธรรมเนียมจากการสอบทานหรือตรวจสอบเพื่อรายงานต่อผู้สอบบัญชีของ CTBC

#### 2.1.2 ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee)

-ไม่มี-

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

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

#### 2.2.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

### ตารางแสดงค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ประจำปี 2564 และ 2563

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
<b>1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน</b>				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	90,000	90,000	-	-
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	90,000	90,000	-	-
<b>2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ</b>				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	550,000	550,000	-	-
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	550,000	550,000	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>1,280,000</b>	<b>1,280,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 2.2.2 ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee)

-ไม่มี-





## 2.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

### 2.3.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

#### ตารางแสดงค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ประจำปี 2564 และ 2563

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2564	2563	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
<b>1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน</b>				
- ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	25,000	25,000	-	-
- ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	25,000	25,000	-	-
<b>2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ</b>				
- งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	235,000	235,000	-	-
- งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	235,000	235,000	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>520,000</b>	<b>520,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 2.3.2 ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee)

-ไม่มี-





## 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### 8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

#### การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณา คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอ ด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้ คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบที่เหมาะสม โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix ซึ่งช่วยให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้อง กับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความจำเป็น ขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคล เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ใน รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการ อิสระแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการ พ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ เป็นดังนี้

#### องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนของกรรมการบริษัทเป็นไปตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนด โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้กรรมการบริษัท จะประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่เกิน 1 ใน 3 และ จำนวนของกรรมการอิสระจะต้องมีอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

#### การเลือกตั้งกรรมการบริษัท

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุม ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้น ต่อหนึ่งเสียง
- (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมด เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการ ก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ (Non-Cumulative Voting)

- (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวน กรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับ ถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการ ที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็น ประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

#### 2. การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ

- (ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ
  - ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งที่ ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
  - กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้น เป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
  - กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับ ตำแหน่งอีกก็ได้
- (ข) ตาย
- (ค) ลาออก
- (ง) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้น ที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

#### 3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ

ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่ วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็น กรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระ ที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้มติของคณะกรรมการ ดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของ จำนวนกรรมการที่เหลืออยู่



## วิธีการคัดเลือกกรรมการ

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท แบ่งเป็น 2 กรณี

**กรณีที่ 1** การแต่งตั้งกรรมการใหม่อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณากลั่นกรองก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

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

## การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ผู้บริหารระดับสายงานขึ้นไป โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงาน ผู้ที่ได้รับคัดเลือกต้องมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จ ล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

กรณีผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

## คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระ มีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละศูนย์ห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน



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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

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

### การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของบริษัทในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุมและจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 5 วันทำการ เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาและศึกษาข้อมูล และมีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ปี 2564 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งและสัดส่วนที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม ดังนี้







## ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประจำปี 2564

รายนามกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบรรษัทภิบาล		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		การประชุมผู้ถือหุ้น	
	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (%)	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (%)	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (%)	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (%)	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (%)	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (%)
จำนวนการจัดประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	12	100	13	100	12	100	6	100	4	100	1	100
1. ดร.วรพล โสคติยานุรักษ์ <sup>1/</sup>	2 (จาก 2 ครั้ง)	100										
2. นายวุฒิชัย โค-ชิน	12	100									1	100
3. นายอัครชัย วินัยแพทย์	12	100	13	100	12	100					1	100
4. นายประดิษฐ์ ศรีสตานนท์ <sup>2/</sup>	12	100	13	100	12	100	2 (จาก 2 ครั้ง)	100	1 (จาก 1 ครั้ง)	100	1	100
5. ดร.สุปรียา ควรเศรษฐ์ <sup>3/</sup>	11	91.67	13	100	12	100	5	83.33	3 (จาก 3 ครั้ง)	100	1	100
6. นายพิชัย คุชฎกุลชัย	12	100	13	100			6	100	4	100	1	100
7. นายหลี่ หมิง-เซี่ย	12	100									1	100
8. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	12	100									1	100
9. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	11	91.67									1	100
10. นายวิเชียร อมรพูนชัย <sup>4/</sup>	2 (จาก 2 ครั้ง)	100										
11. นายฉี ชิง-ฟู่ <sup>5/</sup>	12	100					4 (จาก 4 ครั้ง)	100	4	100	1	100

### หมายเหตุ :

- <sup>1/</sup> ดร.วรพล โสคติยานุรักษ์ - เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานกรรมการเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทตั้งแต่ครั้งที่ 11/2564 วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564
- <sup>2/</sup> นายประดิษฐ์ ศรีสตานนท์ - เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่ครั้งที่ 5/2564 วันที่ 8 พฤศจิกายน 2564 และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตั้งแต่ครั้งที่ 4/2564 วันที่ 8 พฤศจิกายน 2564
- <sup>3/</sup> ดร.สุปรียา ควรเศรษฐ์ - ออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564
- <sup>4/</sup> นายวิเชียร อมรพูนชัย - เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทตั้งแต่ครั้งที่ 11/2564 วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564
- <sup>5/</sup> นายฉี ชิง-ฟู่ - ออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2564

## คำตอบแทนกรรมการ

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป ในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการสามารถทำให้กับบริษัทได้ และเปรียบเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจอนุมัติเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

## คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

### ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ ดังนี้





### ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2564 และ 2563

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาทต่อเดือน)		ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อครั้ง)											
			คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบรรษัทภิบาล		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		กำกับความเสี่ยง		ชุดย่อยอื่น*	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
ประธาน	60,000	60,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	25,000	25,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : \*คณะกรรมการชุดย่อยอื่น หมายถึง คณะกรรมการที่ทางการกำหนดให้มีหรือควรมีหรือคณะกรรมการบริษัทเห็นว่ามีความจำเป็น

#### เงินบำเหน็จกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนส่งเสริมให้นโยบาย และตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ให้แก่บริษัทร่วมกับฝ่ายจัดการ ส่งผลให้บริษัทมีผลการทำงานและมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดเงินบำเหน็จกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งปี 2564 ได้กำหนดเงินบำเหน็จกรรมการเป็นเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 8,000,000 บาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน

#### ตารางแสดงเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2563 และ 2562

เงินบำเหน็จกรรมการ (บาท)	
2563	2562
8,000,000	12,000,000

#### ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2564

ปี 2564 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รวมทั้งสิ้น 18,067,603 และปี 2563 รวมทั้งสิ้น 22,685,000 บาท ดังนี้

#### ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2564

รายนามกรรมการ		วันที่เริ่มเป็นกรรมการบริษัท	2564		
			ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น <sup>1/</sup> (บาท)
1. ดร. วรพล	โสคติยานุรักษ์	25 ต.ค. 2564	194,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายวุฒิ	โค-ชิน	1 ส.ค. 2560	1,475,650	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายอตุลย์	วินัยแพทย์ <sup>2/</sup>	22 เม.ย. 2552	2,225,650	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายประคิษฐ	ศิวีสานานนท์	23 เม.ย. 2561	1,545,650	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. ดร. สุปรียา	ควรรเดชะคุปต์	1 ส.ค. 2560	2,135,650	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายพิชัย	คุชฎีกุลชัย	22 มิ.ย. 2563	1,664,950	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายหลี่	หมีง-เซีย	24 เม.ย. 2561	1,475,650	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ <sup>3/</sup>	3 พ.ค. 2554	1,475,650	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	14 ส.ค. 2556	1,450,650	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นายวิเชียร	อมรพูนชัย	25 ต.ค. 2564	89,333	-ไม่มี-	-ไม่มี-
11. นายฉิ	ชิง-ฟู	1 ส.ค. 2560	1,595,650	-ไม่มี-	-ไม่มี-
12. นายรัตน์	พานิชพันธ์ <sup>4/</sup>	22 เม.ย. 2552	1,883,470	-ไม่มี-	-ไม่มี-
13. นางศศิธร	พงศธร <sup>5/</sup>	22 เม.ย. 2552	855,650	-ไม่มี-	-ไม่มี-
รวม			18,067,603		

หมายเหตุ :

<sup>1/</sup> ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามกฎหมาย ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

<sup>2/</sup> นายอตุลย์ วินัยแพทย์ ได้รับค่าตอบแทนประจำปี 2564 จากการดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นจำนวน 412,500 บาท

<sup>3/</sup> นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ ได้รับค่าตอบแทนประจำปี 2564 จากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 240,000 บาท

<sup>4/</sup> นายรัตน์ พานิชพันธ์ ลาออกจากกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2564

<sup>5/</sup> นางศศิธร พงศธร ลาออกจากกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2564



### ผลประโยชน์ตอบแทนอื่นของกรรมการ

ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้ตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

- ไม่มี -

### ตารางแสดงจำนวนและสัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการบริษัทที่ถือในบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เฮียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2564				31 ธันวาคม 2563			
		จำนวนการถือหลักทรัพ์				จำนวนการถือหลักทรัพ์			
		บริษัท	บริษัท ย่อย <sup>1</sup>	บริษัท ย่อย <sup>2</sup>	บริษัท ย่อย <sup>3</sup>	บริษัท	บริษัท ย่อย <sup>1</sup>	บริษัท ย่อย <sup>2</sup>	บริษัท ย่อย <sup>3</sup>
<b>1. ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์</b>	<b>ประธานกรรมการ</b>								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>2. นายวุฒิชัย โค-ชิน</b>	<b>รองประธานกรรมการ</b>								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>3. นายอศุศลย์ วินัยแพทย์</b>	<b>กรรมการอิสระ</b>								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>4. นายประคิษฐ์ ศรีสตณานนท์</b>	<b>กรรมการอิสระ</b>								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>5. ดร. สุปรียา ควรเคระคุปต์</b>	<b>กรรมการอิสระ</b>								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>6. นายพิชัย คุชฎีกุลชัย</b>	<b>กรรมการอิสระ</b>								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>7. นายทลี หมิง-เซี่ย</b>	<b>กรรมการ</b>								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>8. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ</b>	<b>กรรมการ</b>								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>9. นายฉี อิง-ฟู</b>	<b>กรรมการผู้จัดการ</b>								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>10. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล</b>	<b>กรรมการ</b>								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		2,700,066 หุ้น ร้อยละ 0.0127	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	2,700,066 หุ้น ร้อยละ 0.0127	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี



**ตารางแสดงจำนวนและสัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการบริษัทที่ถือในบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (ต่อ)**

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2564				31 ธันวาคม 2563			
		จำนวนการถือหลักทรัพ์				จำนวนการถือหลักทรัพ์			
		บริษัท	บริษัท ย่อย <sup>1</sup>	บริษัท ย่อย <sup>2</sup>	บริษัท ย่อย <sup>3</sup>	บริษัท	บริษัท ย่อย <sup>1</sup>	บริษัท ย่อย <sup>2</sup>	บริษัท ย่อย <sup>3</sup>
<b>11. นายวิเชียร อมรพูนชัย</b>	<b>กรรมการ และ รองกรรมการผู้จัดการ</b>								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		82 หุ้น ร้อยละ 0.0000	84 หุ้น ร้อยละ 0.0000	2 หุ้น ร้อยละ 0.0000	ไม่มี	82 หุ้น ร้อยละ 0.0000	84 หุ้น ร้อยละ 0.0000	2 หุ้น ร้อยละ 0.0000	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		120,000 หุ้น ร้อยละ 0.0006	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	120,000 หุ้น ร้อยละ 0.0006	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>12. นายสุวัฒน์ ชิตามระ</b>	<b>รองกรรมการผู้จัดการ</b>								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>13. นางสาวอนรรฆา ทิมาอุดมการ</b>	<b>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ</b>								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>14. นายธนชัย ธนศาสตร์</b>	<b>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ</b>								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
<b>15. นางสาวสิริพร งามวิริยะพงศ์</b>	<b>ผู้ช่วยสายงาน และผู้รับผิดชอบสูงสุด ในสายงานบัญชี และการเงิน</b>								
จำนวนการถือหุ้นทางตรง :		359,192 หุ้น ร้อยละ 0.0017	1 หุ้น ร้อยละ 0.0000	ไม่มี	ไม่มี	359,192 หุ้น ร้อยละ 0.0017	1 หุ้น ร้อยละ 0.0000	ไม่มี	ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ :		ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี

**หมายเหตุ :** บริษัท หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
 บริษัทย่อย<sup>1</sup> หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)  
 บริษัทย่อย<sup>2</sup> หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)  
 บริษัทย่อย<sup>3</sup> หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

**การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ  
ในการกำกับดูแลกิจการ**

**1. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทต้องสร้างความเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่มรวมถึงการปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหายและส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท บริษัทจึงกำหนดนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติ ดังนี้

**หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

1. การทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ มีเหตุผล ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดีเพื่อประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่มเป็นสำคัญ จึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

2. การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันจะต้องมีเงื่อนไข หรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ และที่กฎหมายกำหนด



3. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลจะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และที่กฎหมายกำหนด

4. กรรมการ ผู้บริหาร จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

5. กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันอย่างถูกต้อง และเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัท หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน

6. การซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ทางการกำหนด

### แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. กำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ

2. กำหนดระเบียบปฏิบัติป้องกันการมีพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม

3. กำหนดมาตรการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการ

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ปี 2564 บริษัทไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้าเมื่อมีส่วนได้เสีย ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้น หรือเมื่อมีข้อสงสัยว่าจะเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือการประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบโดยไม่ชักช้าและไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว เพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท

กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นต้องไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการ หรือไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดและให้มีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ในรายงานการประชุม

กรรมการบริษัทมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันจะกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

## 2. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทได้กำหนดนโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัทที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่น ทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน โดยเฉพาะเรื่อง Insider Information รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงาน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญ ซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป (Non-Public Information) ไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควร เว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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



### 3. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ ตามที่ได้ระบุไว้ในค่านิยมองค์กร และมีเจตนาแน่วแน่ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทจึงกำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน รวมถึงการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) โดยได้ดำเนินการดังนี้

1. บริษัทให้ความสำคัญในการต่อต้านการคอร์รัปชันดังนี้

#### 1.1 ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง และผลประโยชน์

ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใดเพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติ หรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอมพ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมพนักงานของบริษัท

#### 1.2 สินบนและสิ่งจูงใจ

ห้ามให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบต่างๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง

#### 1.3 การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม

#### 1.4 กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง

1. บริษัทจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมือง หรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมาย และสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนการดำเนินการ

2. กรรมการบริษัทจะต้องแสดงความซื่อสัตย์และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งสร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยึดถือนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างจริงจังต่อเนื่อง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

3. กรรมการบริษัทไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้บุคคลหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ

4. บริษัทจัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การควบคุมภายในที่ดี มีการประเมินความเสี่ยง มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ และแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

5. บริษัทกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินบอกกล่าวประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอก เช่น Intranet, Website ของบริษัท และในรายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวเป็นการปฏิบัติภายใต้กฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

6. การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” และ “คู่มือจรรยาบรรณ” รวมทั้งนโยบาย ระเบียบของ บริษัทที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่บริษัทจะกำหนดขึ้นต่อไป

7. กรณีพนักงานฝ่าฝืนกฎระเบียบ โดยกระทำการทุจริตคอร์รัปชันถือเป็นการกระทำที่ผิดต่อวินัยจะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนดและหากเป็นการกระทำผิดตามกฎหมายจะต้องถูกพิจารณาและได้รับโทษตามกฎหมายด้วย

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

### 4. การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

บริษัทกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อดูแลให้การแจ้งเบาะแส มีประสิทธิภาพ จึงกำหนดกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนการทุจริต การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูล รวมทั้งดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสไม่ได้รับผลกระทบหรือได้รับความเสียหายโดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

#### 1. การแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- พนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่ามี การปฏิบัติงานที่ขัดแย้งต่อระเบียบคำสั่งของบริษัทหรือเห็นว่ากระทำที่เข้าข่ายหรือเพียงแต่สงสัยว่าเป็นการกระทำทุจริตการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท พนักงานต้องแจ้งผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด
- พนักงานต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบและให้ข้อเท็จจริงต่างๆ ต่อกรณีที่พบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและการคอร์รัปชัน





## 2. เรื่องที่รับแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก เช่น การให้หรือรับสินบน หรือผลประโยชน์ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การหลอกลวง การละเมิดต่อกฎระเบียบและนโยบายบริษัท
- พบการทำลายเอกสารหลักฐานใด การบิดเบือนหรือปิดบังข้อมูล เพื่อสนับสนุนให้เกิดการทุจริตและการคอร์รัปชัน
- พบการกระทำใดๆ ที่สงสัยว่าจะเป็น การทุจริตและการคอร์รัปชัน หรือมีเหตุการณ์/ข้อมูลที่น่าจะเข้าข่ายการกระทำดังกล่าว
- ได้รับความกระทบจากการแจ้งเบาะแสหรือการให้ข้อมูลหรือให้ความร่วมมือในการค้นหาความจริงหรือปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน เช่น การถูกกลั่นแกล้ง การถูกลดตำแหน่ง การถูกลงโทษ การถูกปลดออกจากงาน หรือผลกระทบอันก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้แจ้งเบาะแส

ทั้งนี้ การร้องเรียนเกี่ยวกับปัญหาหรือข้อพิพาทระหว่างบุคคล หรือร้องเรียนในลักษณะบดขยี้ไม่ให้เข้าข่ายของการแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

## 3. ช่องทางการแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน

ผู้พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันสามารถแจ้งเบาะแส/ร้องเรียน โดยเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยชื่อพร้อมทั้งระบุข้อเท็จจริง หรือแจ้งหลักฐานที่ชัดเจน น่าเชื่อถือ เพียงพอ ที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันควรให้เชื่อได้ว่ามีการกระทำทุจริตหรือการคอร์รัปชัน ผ่านประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

## 4. การคุ้มครองการแจ้งเบาะแส และการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน

บริษัทได้กำหนดกลไกในการให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน ได้แก่ การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูล รวมถึงการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนและเสียหาย ดังนี้

1. บริษัทจะให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการแจ้งเบาะแสหรือปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมิให้ได้รับความเดือดร้อน อันตราย หรือไม่ได้รับความเป็นธรรมอันเกิดจากการให้ความร่วมมือในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชันดังกล่าว

2. บริษัทจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานหรือผู้บริหารที่ปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันแม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

3. กรณีผู้แจ้งเบาะแส/ร้องเรียน พบว่าตนเองได้รับความไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเสียหายสามารถร้องขอให้บริษัทกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้

4. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและให้ข้อมูลที่กระทำโดยสุจริต บริษัทจะปกปิดข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ให้ข้อมูลและเก็บข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับ โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบค้นหาความจริง หากพบว่ามี การนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่าฝ่าฝืนและเป็นการกระทำที่ผิดวินัย

5. กรณีพบว่ามีพนักงานหรือผู้บริหารปฏิบัติต่อบุคคลอื่นด้วยวิธีการที่ไม่เป็นธรรมหรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่นอันมีเหตุจูงใจจากการที่บุคคลอื่นได้แจ้งเบาะแส/ร้องเรียนหรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน ให้ถือว่าเป็นการผิดวินัย

## ช่องทางการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

บริษัทมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนกรณีพบเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน สามารถแจ้งผ่านช่องทางดังนี้

- 1) นายอดุลย์ วินัยแพทย์  
ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล  
โทรศัพท์ 08 1834 0104  
E-mail : aduly@lhb.com.co.th
- 2) นายคึกฤทธิ ลิขิต  
เลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล  
โทรศัพท์ 08 5152 2566  
Email: kukrits@lhb.com.co.th



### การรับแจ้งข้อร้องเรียนทั่วไป

บริษัทจัดให้มีช่องทางที่ให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในสามารถแจ้งข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ และจัดให้มีคณะทำงานกลั่นกรองข้อร้องเรียนเพื่อพิจารณาถ่วงน้ำหนักข้อเท็จจริงเพื่อให้เกิดความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้

### ช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียน

บริษัทมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า บุคคลทั่วไป และพนักงาน สามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของบริษัท ได้แก่

#### การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

นายอศุลย์ วินัยแพทย์  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
โทรศัพท์ 08 1834 0104  
E-mail : aduly@lhb.co.th

นายประดิษฐ์ ศรีสตณานนท์  
กรรมการตรวจสอบ  
โทรศัพท์ 08 1868 1487  
E-mail : pradits@lhb.co.th

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

นายพิชัย คุชฎีกุลชัย  
กรรมการตรวจสอบ  
โทรศัพท์ 09 8992 8295  
E-mail : pichaid@lhb.co.th

### การร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของบริษัทที่

[www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th)

### การร้องเรียนผ่านอีเมลที่

[presidentoffice@lhb.co.th](mailto:presidentoffice@lhb.co.th)

### การร้องเรียนผ่าน Call Center

โทร. 1327

ทั้งนี้บริษัทได้เผยแพร่นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) ผ่านระบบ Intranet ของบริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับรับทราบและปฏิบัติตาม

## 8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2564

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงในเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบได้แสดงในหัวข้อ 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อย่อย 8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา ส่วนตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประจำปี 2564

## 8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ปี 2564

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคอบแทนได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาลได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 6  
รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 6



## 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### 9.1 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่บริหารจัดการเพื่อให้การดำเนินงานภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รายงานการดำเนินงานภายในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการควบคุมตามนโยบาย ระเบียบและวิธีปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรทำให้มั่นใจได้ว่าบริษัทบริหารงานได้ตามนโยบายที่กำหนด ตลอดจนกำหนดโครงสร้างองค์กร หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่มีความเหมาะสม เพื่อสามารถดำเนินงานได้ตามวัตถุประสงค์

การรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัท ได้กระทำขึ้นอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกับการรายงานแนวโน้ม การประมาณการและผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี คำตอบแทนผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปีและเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้สอบทานงบการเงิน โดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม เพื่อให้นำเสนอประเด็นสำคัญที่เห็นเกี่ยวข้องกับสถานะแวดล้อมด้านการควบคุมภายในและงบการเงินของบริษัท ผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2564 ได้รายงานการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบครอบคลุมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบ ซึ่งผ่านการพิจารณาถ่วงดุลจากฝ่ายจัดการ การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย หัวหน้างานตรวจสอบจะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

การตรวจสอบและการติดตามการปฏิบัติงานโดยสายงานตรวจสอบ มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ การตรวจสอบและการติดตามการปฏิบัติงานได้เน้นความเสี่ยงที่ครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติ และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน โดยมีฝ่ายตรวจสอบทั่วไป ฝ่ายตรวจสอบสาขา และสำนักตรวจสอบระบบสารสนเทศ ทำหน้าที่หลักในการควบคุมภายใน ดังนี้

#### • ฝ่ายตรวจสอบทั่วไป ฝ่ายตรวจสอบสาขา และสำนักตรวจสอบระบบสารสนเทศ

มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตรวจสอบและติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อกำหนดตามกฎหมาย และระเบียบของทางการ ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้อง และความน่าเชื่อถือของข้อมูลการเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า และกำหนดให้มีมาตรการป้องกันการนำข้อมูลลูกค้าออกเปิดเผย พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงาน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

#### ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

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

- |         |  |
|---------|--|
| ปี 2560 | ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล |
| ปี 2561 | ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล |
| ปี 2562 | ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล |
| ปี 2563 | ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล |
| ปี 2564 | ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล |



### ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ปี 2560 มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแลดังนี้

รายการ	ชื่อผู้เปรียบเทียบปรับ	มาตรา	เรื่อง	ค่าปรับ (บาท)
1	ธนาคารแห่งประเทศไทย	มาตรา 66 พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การขาดการรายงาน ที่จะถึงจนครบกำหนด	187,500.00
		มาตรา 71 พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การโอนเปลี่ยนแปลงตราสารหนี้	412,500.00
		มาตรา 84 พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551	การแต่งตั้งคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงไม่เป็นไปตามที่ ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด	514,687.50

ปี 2561 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2562 มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแลดังนี้

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

ปี 2563 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2564 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

### บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

ปี 2560 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2561 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2562 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2563 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2564 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

### บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ปี 2560 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2561 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2562 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2563 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2564 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล



## 9.2 รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน หมายถึง ธุรกรรมระหว่างบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัทจดทะเบียนที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การทำรายการระหว่างกันที่บริษัทมีกับบุคคล/บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องทั้งหมด บริษัทจะถือปฏิบัติตามนโยบายและเงื่อนไขการค้ำตามปกติธุรกิจ ซึ่งเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม โปร่งใส และถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

### นโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง บริษัทได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และได้ทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมประเภทต่างๆ ที่สำคัญ และนโยบายดังกล่าวได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใดๆ ระหว่างกันภายในกลุ่มต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใดๆ ที่เป็นสาระสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

### ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

บริษัทและบริษัทย่อย เข้าทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท บริษัทย่อยและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติ หรือเป็นรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติและเป็นไปตามราคาตลาดและดำเนินการเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับลูกค้าทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน

### การปฏิบัติงานและขั้นตอนการอนุมัติ

บริษัทปฏิบัติตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจรายการดังกล่าว และเลขานุการที่ประชุมได้จับบันทึกความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

ในกรณีที่เกิตรายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท บริษัทย่อย และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยผ่านขั้นตอนการพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทและบริษัทย่อย และผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทได้มีการขออนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ดังนี้ “บริษัทและบริษัทย่อยอาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทจึงขออนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกันด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรม เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตามที่คณะกรรมการบริษัทมีความประสงค์”

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจตามแต่กรณี และเมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นรายการระหว่างกันแล้วจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติด้วยมติที่เป็นเอกฉันท์ และจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

### นโยบายหรือแนวนโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป ด้วยนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นๆ ได้ โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และเป็นไปตามอำนาจอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท





## การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไว้ในรายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report

ปี 2564 บริษัทไม่มีการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์การพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ปี 2564 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ข้อ 44. โดยมีรายละเอียดของรายการดังกล่าวดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ <sup>1/</sup>	งบการเงินรวม					
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้เงินปันผล	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	-	26.71	58.96
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	105.73	50.05	67.31	2.56	14.14	98.50
3. กรรมการและผู้บริหาร	0.01	-	-	-	1.32	-
4. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	0.95	-	-	0.89	13.66	-
<b>รวม</b>	<b>106.69</b>	<b>50.05</b>	<b>67.31</b>	<b>3.45</b>	<b>55.83</b>	<b>157.46</b>

**หมายเหตุ** <sup>1/</sup> หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 44. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ <sup>1/</sup>	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้เงินปันผล	รายได้ค่าบริการด้านงานสนับสนุน	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ
1. บริษัทย่อยของบริษัทฯ	1.69	1,056.05	302.89	1.45	7.22	-	0.24
2. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	-	-	7.50	-
<b>รวม</b>	<b>1.69</b>	<b>1,056.05</b>	<b>302.89</b>	<b>1.45</b>	<b>7.22</b>	<b>7.50</b>	<b>0.24</b>

**หมายเหตุ** <sup>1/</sup> หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 44. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

## ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่บริษัทและบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ <sup>1/</sup>	งบการเงินรวม										
	เงินลงทุน - ราคากุณ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินตามสัญญาเช่า	หนี้สินอื่น	หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น - หนี้สินค้างชำระตามธนาคาร
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	12.19	8,113.60	661.74	-	4.96	93.84	0.72	-
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,831.05	3,507.71	81.81	32.80	7,389.01	-	-	1.36	331.08	1.23	21.19
3. กรรมการและผู้บริหาร	-	0.09	-	-	131.74	-	-	0.05	-	-	-
4. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	14.39	0.03	-	1,684.45	-	7.00	0.82	-	0.01	-
<b>รวม</b>	<b>1,831.05</b>	<b>3,522.19</b>	<b>81.84</b>	<b>44.99</b>	<b>17,318.80</b>	<b>661.74</b>	<b>7.00</b>	<b>7.19</b>	<b>424.92</b>	<b>1.96</b>	<b>21.19</b>

**หมายเหตุ** <sup>1/</sup> หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 44. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน



(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ <sup>1/</sup>	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน - ราคาทุน	สินทรัพย์อื่น	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สินตามสัญญาเช่า	หนี้สินอื่น
1. บริษัทย่อยของบริษัทฯ	9.67	-	32.08	118.00	0.01	-	0.30
2. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	1.65	-	-	19.49	0.04
3. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	384.54	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>9.67</b>	<b>384.54</b>	<b>33.73</b>	<b>118.00</b>	<b>0.01</b>	<b>19.49</b>	<b>0.34</b>

**หมายเหตุ** <sup>1/</sup> หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 44. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินประจำปี

3





# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

## ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และ งบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

## เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มีผลกระทบต่อภาคธุรกิจและผลกระทบต่อกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 1.2 โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลกระทบต่อ (ก) มูลค่าเงินลงทุนที่เกิดจากความผันผวนของราคาตลาด และมีการลดลงอย่างมากตามที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 32 และ (ข) มูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทได้เลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราวในการวัดมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือตามแนวทาง ในการให้ความช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4.27 และ 12.1 โดยมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวที่บริษัทย่อยนำมาใช้ส่วนใหญ่เกี่ยวข้องกับการผ่อนปรนในเรื่องของการจัดชั้นและการกันสำรองกลุ่มลูกหนี้ดังกล่าว ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รับความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้



### **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อที่ 12 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 178,788 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 68 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 8,941 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่อการเงิน

ในคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ กลุ่มบริษัทได้พัฒนาแบบจำลองเพื่อคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบบจำลองดังกล่าวมีความซับซ้อนและต้องอาศัยดุลยพินิจอย่างสูงในการประมาณการจากผู้บริหาร ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารได้แก่การระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง และการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง รวมถึงการเลือกใช้ข้อมูลย้อนปรน ในการจัดชั้นลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทได้ให้ความช่วยเหลือ ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตในการกำหนดอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่นำไปใช้กับลูกหนี้แต่ละราย และการให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ ซึ่งมีผลต่อการวัดมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้สถานการณ์ที่กลุ่มบริษัทสามารถเลือกใช้ข้อมูลย้อนปรนตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้เป็นการชั่วคราว

ด้วยคามมีสาระสำคัญและผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ประเมิน และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยคำนึงถึงยอดคงเหลือ ความซับซ้อน และความเสี่ยงด้านเครดิตของแต่ละกลุ่มสินเชื่อ ข้าพเจ้าเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ พิจารณาและประเมินกระบวนการกำกับดูแลการพัฒนาแบบจำลองเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลองและรายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาแบบจำลองซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจ้าง รวมถึงสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้พัฒนาแบบจำลอง ประเมินวิธีการคำนวณและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัท และการบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการจกกลุ่มเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

### **การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

กลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่รับรู้ในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 6,429 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 80 ของรายได้รวม กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการของผู้บริหารในการประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน หรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ความเหมาะสม โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับระบบ การปล่อยสินเชื่อและระบบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และทดสอบการปฏิบัติงานของการควบคุมที่ออกแบบโดยกลุ่มบริษัทด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรายการการปล่อยสินเชื่อ และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ประเมินวิธีการที่ผู้บริหารใช้ในการพิจารณาประมาณการเงินสดรับและช่วงอายุของเครื่องมือทางการเงินในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมทั้งสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลและการคำนวณ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้สินเชื่อ เพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่ามีกรรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขสัญญาและมีการปรับปรุงด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านในสำคัญทั่วไป





### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท



- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลแล้วข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
กรุงเทพฯ: 25 กุมภาพันธ์ 2565



## งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์					
เงินสด		717,883	801,515	9	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	34,055,966	32,367,362	9,666	10,755
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	8	117,908	26,780	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	9	163,992	412,457	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	10	53,537,363	55,656,491	7,411,374	7,510,025
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	32,916,116	32,916,116
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12	171,817,345	156,216,695	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	15	-	-	36,588	36,721
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16	773,350	652,527	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17	347,075	309,925	9,110	3,761
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	25.1	613,441	800,365	18,168	24,218
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	18	366,834	439,097	1,476	1,196
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	19.1	1,033,403	630,893	-	2,361
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		144,696	187,220	-	484
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด		242,706	157,526	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20	704,236	652,804	58,795	47,643
รวมสินทรัพย์		264,636,198	249,311,657	40,461,302	40,553,290

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
เงินรับฝาก	22	192,499,335	182,719,839	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	19,170,709	12,336,776	118,000
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร		189,544	949,585	-
หนี้สินอนุพันธ์	9	33,520	228,458	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	24	11,877,893	11,393,942	6,683,802
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		343,477	491,851	4,877
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		483,845	305,558	32,493
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	25.2	620,480	791,187	18,524
ประมาณการหนี้สิน	26	395,141	331,319	42,876
ภาษีค้างจ่าย		164,359	404,934	2,631
รายได้รับล่วงหน้า		246,131	266,031	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		60,306	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		206,706	274,217	-
หนี้สินอื่น	28	146,235	186,998	5,064
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>226,437,681</b>	<b>210,680,695</b>	<b>6,908,267</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุนเรือนหุ้น	29.1			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 21,183,660,594 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		21,183,661	21,183,661	21,183,661
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	29.1	9,627,913	9,627,913	9,627,913
ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ		890	-	890
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	32	(4,103,779)	(3,692,704)	(1,295,225)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	1,670,667	1,553,867	663,400
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	29.2	-	335,417	-
ยังไม่ได้จัดสรร		9,819,163	9,958,223	3,372,396
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	29.2	-	(335,417)	-
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		<b>38,198,515</b>	<b>38,630,960</b>	<b>33,553,035</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		2	2	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>38,198,517</b>	<b>38,630,962</b>	<b>33,553,035</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>264,636,198</b>	<b>249,311,657</b>	<b>40,461,302</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2564	2563	2564	2563
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	34	7,769,684	7,855,391	1,686	4,690
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35	(2,330,590)	(3,129,659)	(132,669)	(180,715)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ		5,439,094	4,725,732	(130,983)	(176,025)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	36	1,202,971	911,486	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	36	(347,516)	(183,921)	(8,654)	(9,032)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		855,455	727,565	(8,654)	(9,032)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	37	(6,805)	44,356	(1)	-
กำไรจากเงินลงทุน	38	155,651	833,921	-	-
รายได้เงินปันผล		1,592,568	1,388,591	1,536,642	1,205,151
รายได้ค่าบริการด้านงานสนับสนุน		-	-	302,888	277,018
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		39,373	27,151	2,681	2,382
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		8,075,336	7,747,316	1,702,573	1,299,494
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,796,424	1,614,705	288,735	263,881
ค่าตอบแทนกรรมการ	39	42,591	47,086	18,068	22,685
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		674,449	726,004	8,545	8,999
ค่าภาษีอากร		220,111	215,475	341	196
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา		129,645	76,413	1,125	1,452
ค่าจัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		123,842	126,455	319	-
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		236,176	191,003	17,366	9,179
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ		3,223,238	2,997,141	334,499	306,392
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	40	3,275,446	2,303,779	(63)	63
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,576,652	2,446,396	1,368,137	993,039
ภาษีเงินได้	19.2	(192,931)	(389,502)	(1,892)	901
กำไรสำหรับปี		1,383,721	2,056,894	1,366,245	993,940

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:</b>				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(998,474)	973,369	(1,169)	776
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	199,929	(194,956)	234	(155)
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(798,545)	778,413	(935)	621
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	55,603	(4,693,400)	38,709	(1,598,034)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(766)	-	1,750	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	68,082	446,687	(703)	28,491
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	122,919	(4,246,713)	39,756	(1,569,543)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>	<b>(675,626)</b>	<b>(3,468,300)</b>	<b>38,821</b>	<b>(1,568,922)</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>708,095</b>	<b>(1,411,406)</b>	<b>1,405,066</b>	<b>(574,982)</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	1,383,721	2,056,829	1,366,245	993,940
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	65		
	1,383,721	2,056,894		
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	708,095	(1,411,471)	1,405,066	(574,982)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	65		
	708,095	(1,411,406)		
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ:</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสำหรับปี (บาทต่อหุ้น)	0.066	0.098	0.065	0.047
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	21,055,130	20,957,917	21,055,130	20,957,917

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

# งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม														
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัท														
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก								
						มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน				
											ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน
						ทุนสำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม	กำไรสะสม	กำไรสะสม	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัท				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	21,183,661	9,627,913	-	(135,174)	1,422,720	-	9,220,100	-	41,319,220	2	41,319,222			
30	-	-	-	-	131,147	-	(131,147)	-	-	-	-			
31	-	-	-	-	-	-	(941,372)	-	(941,372)	(65)	(941,437)			
29.2	-	-	-	-	-	-	-	-	(335,417)	-	(335,417)			
29.2	-	-	-	-	-	-	335,417	-	-	-	-			
10.1	-	-	-	(89,230)	-	-	89,230	-	-	-	-			
	-	-	-	(3,468,300)	-	-	2,056,829	-	2,056,829	65	2,056,894			
	-	-	-	(3,468,300)	-	-	-	-	(3,468,300)	-	(3,468,300)			
	-	-	-	(3,468,300)	-	-	2,056,829	-	(1,411,471)	65	(1,411,406)			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	21,183,661	9,627,913	-	(3,692,704)	1,553,867	335,417	9,958,223	(335,417)	38,630,960	2	38,630,962			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	21,183,661	9,627,913	-	(3,692,704)	1,553,867	335,417	9,958,223	(335,417)	38,630,960	2	38,630,962			
30	-	-	-	-	116,800	-	(116,800)	-	-	-	-			
31	-	-	-	-	-	-	(1,476,845)	-	(1,476,845)	-	(1,476,845)			
29.2	-	-	890	-	-	(335,417)	335,415	335,417	336,305	-	336,305			
10.1	-	-	-	263,585	-	-	(263,585)	-	-	-	-			
	-	-	-	-	-	-	1,383,721	-	1,383,721	-	1,383,721			
	-	-	-	(674,660)	-	-	(966)	-	(675,626)	-	(675,626)			
	-	-	-	(674,660)	-	-	1,382,755	-	708,095	-	708,095			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	21,183,661	9,627,913	890	(4,103,779)	1,670,667	-	9,819,163	-	38,198,515	2	38,198,517			



## งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้เจ้าของ (ต่อ)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกิน หุ้นสามัญ - หุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน			รวม	
				กำไรสะสม				
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	หุ้นสามัญ		
				ทุนสำรองตามกฎหมาย	ส่วนเกินหุ้นสามัญ	ยังไม่จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	21,183,661	9,627,913	-	114,278	-	3,669,128	-	35,140,280
30		-	-	-	-	(49,700)	-	-
31		-	-	-	-	(941,372)	-	(941,372)
		-	-	-	-	-	-	(335,417)
29.2		-	-	-	-	(335,417)	-	-
10.1		-	-	121,645	-	(121,645)	-	-
		-	-	-	-	993,940	-	993,940
		-	-	(1,568,922)	-	-	-	(1,568,922)
		-	-	(1,568,922)	-	993,940	-	(574,982)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	21,183,661	9,627,913	-	(1,332,999)	335,417	3,214,934	(335,417)	33,288,509
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	21,183,661	9,627,913	-	(1,332,999)	335,417	3,214,934	(335,417)	33,288,509
30		-	-	-	-	(68,400)	-	-
31		-	-	-	-	(1,476,845)	-	(1,476,845)
29.2		-	-	890	-	335,415	335,417	336,305
		-	-	-	-	1,366,245	-	1,366,245
		-	-	-	-	1,047	-	38,821
		-	-	-	-	1,367,292	-	1,405,066
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	21,183,661	9,627,913	890	(1,295,225)	663,400	3,372,396	-	33,553,035

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบกระแสเงินสด

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,576,652	2,446,396	1,368,137	993,039
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	483,187	509,902	7,741	7,097
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	3,275,446	2,303,779	(63)	63
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	76,274	43,198	14,188	6,377
ประมาณการหนี้สินสำหรับคดีความ	20,325	-	-	-
สำรองทรัพย์สินรอการขาย	962	-	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(56,503)	92,986	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(1,059)	2,256	37	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(10,516)	-	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(155,651)	(833,921)	-	-
(รายได้) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	(5,439,094)	(4,725,732)	130,983	176,025
รายได้เงินปันผล	(1,592,568)	(1,388,591)	(1,536,642)	(1,205,151)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	5,693,142	5,995,463	33	369
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,386,392)	(3,377,325)	(67,985)	(168,170)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(603,266)	(583,279)	22,965	(62,503)
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง</b>				
<b>ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	880,939	485,132	(60,606)	(252,854)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,692,775)	(13,625,502)	1,089	18,222
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(85,286)	(21,456)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(17,793,199)	(5,935,433)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	(3,056)	(578,793)	-	-
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	(85,180)	(95,156)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(54,378)	(212,405)	(34,115)	(5,577)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	9,779,496	17,735,058	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,833,933	1,869,784	(627,000)	384,998
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(760,041)	897,502	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	4,604,169	(8,409,496)	1,858,500	2,429,037
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	179,587	8,580	31,024	(28)
ประมาณการหนี้สิน	(51,668)	(5,325)	(14,916)	(1,258)
รายได้รับล่วงหน้า	53,364	214,953	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	60,306	(3,107)	-	-
หนี้สินอื่น	(234,184)	243,788	(74,750)	(27,110)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>1,632,027</b>	<b>(7,431,876)</b>	<b>1,079,226</b>	<b>2,545,430</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	9,623,416	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	13,891,711	13,314,255	84,100	-
เงินสดรับจากการจำหน่าย/รับคืนทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	567,897	2,069,111	52,155	2,188,021
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	1,039,169	1,362,402	2,137	4,322
เงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุน	1,592,572	1,388,587	480,592	541,355
เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	1,056,050	663,796
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	(180,000)	-	-
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(12,709,352)	(14,844,995)	-	-
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(398,998)	(2,377,593)	-	(2,699,672)
ลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(955,793)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5,191	1,712	-	6
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(113,873)	(119,092)	(6,627)	(2,985)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(62,996)	(76,498)	(599)	(1,196)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>3,811,321</b>	<b>10,161,305</b>	<b>1,667,808</b>	<b>(262,146)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(266,222)	(284,493)	(6,495)	(6,495)
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	2,400,000	2,000,000	-	2,000,000
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(6,520,218)	(4,002,152)	(1,600,000)	(3,000,000)
จ่ายเงินปันผล	31	(1,476,845)	(1,476,845)	(941,372)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืน	29.2	336,305	336,305	-
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	-	(335,417)	-	(335,417)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(5,526,980)</b>	<b>(3,563,499)</b>	<b>(2,747,035)</b>	<b>(2,283,284)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(83,632)</b>	<b>(834,070)</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม</b>	<b>801,515</b>	<b>1,635,585</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>717,883</b>	<b>801,515</b>	<b>9</b>	<b>10</b>

### ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด:

สินทรัพย์สิทธิการใช้	136,210	344,344	-	-
การซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้สิน	20,143	16,979	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	118,730	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





## หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

### 1. ข้อมูลทั่วไป

#### 1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

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

เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2564 CTBC Bank Company Limited ได้ซื้อหุ้นของบริษัทฯจากผู้ถือหุ้น รวมร้อยละ 10.99 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งการซื้อขายหุ้นดังกล่าวได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยและทางการไต้หวันแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีผู้ถือหุ้นใหญ่ 3 ราย ซึ่งได้แก่ CTBC Bank Company Limited บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯในอัตราร้อยละ 46.61 ร้อยละ 21.88 และร้อยละ 13.74 ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2563: บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นใหญ่ 4 ราย ซึ่งได้แก่ CTBC Bank Company Limited บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และคุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 35.62 ร้อยละ 21.88 ร้อยละ 13.74 และ ร้อยละ 10.43 ตามลำดับ)

#### 1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และเกิดความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน สถานการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ มูลค่าเงินลงทุน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง



## 2. การจัดทำงบการเงิน

### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่เกี่ยวข้อง และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

### 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

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

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวม		ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ใน	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		อยู่ในสินทรัพย์รวม		รายได้รวมสำหรับปี	
		2564	2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
		ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
<b>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยตรง</b>							
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจการธนาคาร	99.99	99.99	94.51	94.55	83.13	85.56
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.90	99.90	2.59	2.35	5.78	5.05
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุน	99.99	99.99	0.13	0.14	6.61	4.48
<b>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อม</b>							
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด	ธุรกิจให้คำปรึกษาทางการเงิน (หยุดดำเนินงานชั่วคราว)	99.99	99.99	-	-	-	-

(ข) บริษัทจะถือว่ามีผลกระทบจากการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งให้ทำกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

(ค) บริษัทนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

(ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ



- (จ) ยอดคงค้างและรายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯ ได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- (ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

### 2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

## 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และฉบับปรับปรุง

### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

### 3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส 2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และ



กิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจลิซซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอริ่ง เป็นต้น

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าตามลักษณะซึ่งครอบคลุมถึงลูกหนี้ทุกประเภท คือ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ดังนี้

- ก) หากการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ หากมีการระบุนายละเอียดยและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
  - จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 วงการชำระหนี้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
  - จัดชั้นสินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันทีหากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
  - จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
  - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว
- ข) หากการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้
- ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
  - นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน) มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้
- ค) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว โดยไม่ต้องคำนวณผลขาดทุนดังกล่าวสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้



- ง) สำหรับลูกหนี้รายย่อย และลูกหนี้ SMEs ที่อยู่ระหว่างกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้แต่ไม่สามารถปรับโครงสร้างหนี้ให้แล้วเสร็จได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว. 594/2564 เรื่อง แนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 กิจการสามารถคงการจัดชั้นให้กับลูกหนี้ดังกล่าวได้ไม่เกินวันที่ 31 มีนาคม 2565 หรือจนกว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุในข้อ ก) และ ข) กิจการสามารถนำหลักการสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566 โดยในระหว่างปี 2564 กิจการยังคงสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ปัจจุบัน ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบทางการเงินสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 หากกลุ่มบริษัทเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

#### 4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 4.1 การรับรู้รายได้

###### (ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method) โดยการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดรับตามสัญญาหรือตามอายุที่คาดไว้ (Expected life) ซึ่งกระแสเงินสดรับรวมถึงรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มบริษัทจะมีการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เมื่อมีการเบิกเงินกู้เป็นงวด หรือมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

กลุ่มบริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่าการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในภายหลัง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเข้าข่ายการตัดรายการ (Modification with derecognition) กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ตลอดระยะเวลาของสัญญาที่คงเหลือ และกลุ่มบริษัทจะกลับรายการรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระในงบแสดงฐานะการเงินคู่กับรายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามจำนวนที่คงเหลือ ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี





ในกรณีที่มีส่วนได้รับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อ นั้น ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

(ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงานรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและนายทะเบียนกองทุนคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยบริหารจัดการหรือตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา โดยรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

(ค) ค่านายหน้า

บริษัทย่อยรับรู้ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

(ง) กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ฉ) รายได้เงินปันผล

เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

#### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อ เช่น ค่านายหน้าจะบันทึบบนส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อ

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง



#### 4.3 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อประโยชน์ของการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้าประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

#### 4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

#### 4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบียรับหรือดอกเบียจ่ายแล้วแต่กรณี

#### 4.6 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ได้แก่ ตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า (Trading book) และตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) โดยบริษัทย่อยไม่ใช่ทางเลือกในการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ตราสารอนุพันธ์รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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



#### 4.7 เครื่องมือทางการเงิน

##### การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเริ่มแรกเมื่อกำหนดเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้ค่าบริการค้างรับที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

##### การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

###### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยจัดประเภทเป็น:

(ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) และวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงมูลค่าสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลงหรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงเป็นรายการในส่วนของเจ้าของผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนเข้าไปยังกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ส่วนกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และรายได้ดอกเบี้ยซึ่งคำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน



(ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เมื่อถือครองตามโมเดลธุรกิจที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายจะถูกรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน กลุ่มบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหรือ ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยการจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร

สำหรับตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนและกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรและขาดทุนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่สามารถโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง เมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปรับรู้โดยตรงที่กำไรสะสมแทนเงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการดังกล่าวในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนไม่มีข้อกำหนดให้ประเมินการด้อยค่า

หนี้สินทางการเงิน

ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมและจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายโดยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

**การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม**

สินทรัพย์ทางการเงิน

หากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน กลุ่มบริษัทประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดออกและสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น



หากกระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทจะปรับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลต่างที่ได้จากการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในสัญญาในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

#### หนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาทำให้กระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หนี้สินทางการเงินใหม่ตามเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินที่ถูกตัดออกและหนี้สินทางการเงินใหม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดของหนี้สินทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไม่แตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินให้สะท้อนมูลค่าปัจจุบันสุทธิของกระแสเงินสดที่ได้ทบทวนใหม่และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม และรับรู้จำนวนเงินที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุน

#### **การตัดรายการเครื่องมือทางการเงิน**

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### **การตัดจำหน่ายหนี้สูญ**

การตัดจำหน่ายหนี้เป็นสูญ (เพียงบางส่วนหรือทั้งหมด) กระทำในปีที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้นั้นไม่ได้โดยทั่วไปเมื่อกลุ่มบริษัทพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี กลุ่มบริษัทยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของกลุ่มบริษัทในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 47

#### **การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้**

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มบริษัทต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ กลุ่มบริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท





#### 4.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

#### 4.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

##### ธุรกิจธนาคาร

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องโดยตรงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่แสดงเป็นรายการบวกหรือหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อรอตัดบัญชี

##### ธุรกิจหลักทรัพย์

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกดอกเบี้ยค้างรับ และหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์หมายถึง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประณอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น แต่ไม่รวมลูกหนี้ที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด

#### 4.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและราคาทุนตัดจำหน่าย รวมถึงภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กลุ่มบริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยวิธีการทั่วไป (General Approach) ตามยอดมูลหนี้ซึ่งประกอบด้วยยอดคงค้างของต้นเงินรวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นฐานในการคำนวณ

กลุ่มบริษัทได้จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

Stage 1 (Performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทจะวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดใน 12 เดือนข้างหน้า



Stage 2 (Under-performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

Stage 3 (Non-performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ตามที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ ณ วันที่รายงาน และ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่นั้น กลุ่มบริษัทใช้เกณฑ์ภายในของกลุ่มบริษัทและอันดับความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลภายนอกเป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยกลุ่มบริษัทประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของสินทรัพย์ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ระยะเวลาคงเหลือจนถึงครบกำหนดกลุ่มอุตสาหกรรม สถานะของลูกค้าหนี้และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

เงินให้สินเชื่อที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

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



ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ถูกค้ำยังไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทย่อย ซึ่งการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อวันเริ่มแรกนั้น กลุ่มบริษัทพิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

สำหรับรายได้ค่าบริการค้ำรับจากธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) โดยใช้ข้อมูลสถานะคงค้างในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุน บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนพิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับรายได้ค้ำรับดังกล่าว โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่มหรือลดบันทึกบัญชีเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในแต่ละปี

#### 4.11 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้

##### ธุรกิจธนาคาร

เมื่อบริษัทย่อยมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทย่อยจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทย่อย จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ผลต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้และมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจะถูกรับรู้เป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุนและถือเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น



- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้มีการให้คำจำกัดความใหม่ของการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น ตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ฟนส. (23) ว.276/2563 ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 และมีการพิจารณาปรับการจัดชั้นลูกหนี้ให้สอดคล้องกัน โดยแบ่งเป็น:

- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ โดยลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หากลูกหนี้สามารถดำเนินการจ่ายชำระหนี้ได้ตามข้อกำหนดในสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระ แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ซึ่งได้สะท้อนให้เห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทย่อยจึงจะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)
- การปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (TDR) ไม่ว่าจะเป็นส่วนสูญเสียหรือไม่ หาก ณ วันที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หลังจากนั้น บริษัทย่อยจะติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ต่อเป็นระยะเวลาอีก 9 เดือน หากพบว่าลูกหนี้ไม่มียอดค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย เมื่อครบระยะเวลาดังกล่าว จะสร้างความเชื่อมั่นให้บริษัทย่อยเห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทย่อยจึงจะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีของลูกหนี้ โดยลูกหนี้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามภาวะตลาด จะไม่ถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับโครงสร้างหนี้

#### 4.12 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

#### 4.13 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการภายหลัง จากนั้นบริษัทฯจะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)



ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนกับมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทจำหน่าย

#### 4.14 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่าราคาทุน ได้แก่ มูลค่าตามบัญชีของมูลหนี้ของลูกหนี้ ณ วันที่บริษัทยอมมีสิทธิในทรัพย์สินรอการขายเพื่อรับชำระหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

#### 4.15 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างทำ

กลุ่มบริษัทตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.16 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการและวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน ยกเว้นสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า



### สินทรัพย์สิทธิการใช้

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 6 ปี
ยานพาหนะ	1 - 5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

### หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

### สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

#### 4.17 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)





กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ และค่าธรรมเนียมสมาชิกและใบอนุญาตซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ และไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน ได้แก่ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการซื้อธุรกิจที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวม จะไม่มีการตัดจำหน่าย แต่จะใช้วิธีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี ทั้งในระดับของแต่ละสินทรัพย์และในระดับของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด

#### 4.18 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ กลุ่มบริษัทประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย กลุ่มบริษัทประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

#### 4.19 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เป็นต้น

#### 4.20 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.21 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ



(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากการของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทมีการสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น และปรับกับกำไรสะสมโดยตรง

#### 4.22 เงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายโดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### 4.23 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสิทธิประโยชน์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้นโดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน



กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการแต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 4.24 หนี้ทุนซื้อคืน

หนี้ทุนซื้อคืนแสดงมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนเป็นรายการหักจากส่วนของเจ้าของหากราคาขายของหนี้ทุนซื้อคืนสูงกว่าราคาซื้อของหนี้ทุนซื้อคืน บริษัทจะรับรู้ผลต่างเข้าบัญชี “ส่วนเกินหนี้ทุนซื้อคืน - หนี้สามัญ” และหากราคาขายของหนี้ทุนซื้อคืนต่ำกว่าราคาซื้อของหนี้ทุนซื้อคืน บริษัทจะนำผลต่างหักจากส่วนเกินหนี้ทุนซื้อคืนให้หมดไปก่อน แล้วจึงนำผลต่างที่เหลืออยู่ไปหักจากบัญชีกำไรสะสม

#### 4.25 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

#### 4.26 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัท หรือถูกควบคุมโดยกลุ่มบริษัท ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท



นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพล  
 อย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและ  
 ควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าว  
 มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม

#### 4.27 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ในระหว่างปี 2563 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการ  
 ที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็น  
 มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อ  
 เศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือก  
 กับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ  
 ธปท. ที่ ธปท.ผนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์  
 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความ  
 ช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม  
 ซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์  
 ตามที่กล่าวไว้ข้างต้นในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง  
 และให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม  
 และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบ  
 จากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณาดังนี้

- (ก) ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
- (ข) ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้  
 ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของ  
 ธปท. สำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนของ ธปท. สามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ดังนี้

- (ก) ในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) บริษัทย่อยจะจัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ  
 เป็นชั้นที่ไม่มีมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที  
 หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้  
 โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้  
 ดังกล่าวเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา  
 ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียน ธปท. ผนส. (01) ว. 380/2563 ให้คงการ  
 จัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ
- (ข) ในการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) บริษัทย่อยจะจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้น Performing ได้  
 หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวด  
 การชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า



- (ค) ในการให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างปรับปรุงโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยสามารถจัดชั้นเป็นรายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- (ง) นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าว มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2 ได้
- (จ) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- (ฉ) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว บริษัทย่อยสามารถใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตรา คิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส(01)ว. 380/2563 บริษัทย่อยสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดหากมีการเปลี่ยนแปลง
- (ช) ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทย่อยสามารถพิจารณาให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

นอกจากนี้ ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนของ ธปท. เพิ่มเติมที่ ธปท. ฝนส.(01)ว. 648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2563 และหนังสือเวียนที่ ธปท. กปน.ว. 480/2564 เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 ซึ่งเป็นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติม เนื่องจากบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ จึงได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีในเรื่องที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติด้วย

## 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

### 5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลง



ของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

## 5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

### ธุรกิจธนาคาร

บริษัทย่อยได้พัฒนาโมเดลสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ผู้บริหารมีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (Management Overlay) จากการประเมินและการใช้วิจารณญาณของผู้บริหาร

นอกจากนั้นแล้ว การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารรวมถึงการพิจารณาเลือกใช้อัตราผ่อนปรนในการจัดชั้นลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทได้ให้ความช่วยเหลือ ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตในการกำหนดอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และในการให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ ซึ่งมีผลต่อการวัดมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้สถานการณ์ที่กลุ่มบริษัทสามารถเลือกใช้อัตราผ่อนปรนตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ชั่วคราว

### ธุรกิจหลักทรัพย์/ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตมาใช้ในการแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

## 5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น





นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

#### 5.4 สัญญาเช่า

**การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า**

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

**การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม - กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า**

กลุ่มบริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

#### 5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

#### 5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

#### 5.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุด ณ สภาวะปัจจุบัน

#### 5.8 คดีฟ้องร้อง

บริษัทย่อมมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน



## 5.9 การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

## 6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2564				
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนค้ำจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	-	-	-	717,883	717,883
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	34,055,966	34,055,966
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	117,908	-	-	-	117,908
สินทรัพย์อนุพันธ์	163,992	-	-	-	163,992
เงินลงทุนสุทธิ	-	34,881,957	18,655,406	-	53,537,363
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	-	171,817,345	171,817,345
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	-	-	242,706	242,706
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	281,900	34,881,957	18,655,406	206,833,900	260,653,163



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2564				
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
เงินรับฝาก	-	-	-	192,499,335	192,499,335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	19,170,709	19,170,709
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	189,544	189,544
หนี้สินอนุพันธ์	33,520	-	-	-	33,520
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	-	-	-	11,877,893	11,877,893
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	-	620,480	620,480
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	60,306	60,306
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	206,706	206,706
รวมหนี้สินทางการเงิน	33,520	-	-	224,624,973	224,658,493

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	-	-	-	801,515	801,515
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	32,367,362	32,367,362
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	26,780	-	-	-	26,780
สินทรัพย์อนุพันธ์	412,457	-	-	-	412,457
เงินลงทุนสุทธิ	-	36,887,789	18,768,702	-	55,656,491
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	-	156,216,695	156,216,695
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	-	-	157,526	157,526
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	439,237	36,887,789	18,768,702	189,543,098	245,638,826



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
เงินรับฝาก	-	-	-	182,719,839	182,719,839
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	12,336,776	12,336,776
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	-	949,585	949,585
หนี้สินอนุพันธ์	228,458	-	-	-	228,458
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	-	-	-	11,393,942	11,393,942
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	-	791,187	791,187
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	274,217	274,217
รวมหนี้สินทางการเงิน	228,458	-	-	208,465,546	208,694,004

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2564				
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	-	-	-	9	9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	9,666	9,666
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	7,411,374	-	7,411,374
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	-	7,411,374	9,675	7,421,049
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	118,000	118,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	-	-	-	6,683,802	6,683,802
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	-	18,524	18,524
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	-	-	6,820,326	6,820,326



(หน่วย: พันบาท)

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

## 7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ:</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,372,099	-	1,372,099	2,452,043	-	2,452,043
ธนาคารพาณิชย์	979,509	2,000,000	2,979,509	152,480	8,800,000	8,952,480
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	14,300,000	14,300,000	-	7,300,000	7,300,000
สถาบันการเงินอื่น	470,000	14,495,000	14,965,000	2,925,000	10,515,000	13,440,000
รวม	2,821,608	30,795,000	33,616,608	5,529,523	26,615,000	32,144,523
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและ รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	1,635	5,561	7,196	2,716	7,847	10,563
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(969)	(3,584)	(4,553)	(1,207)	(2,542)	(3,749)
รวมในประเทศ	2,822,274	30,796,977	33,619,251	5,531,032	26,620,305	32,151,337



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ต่างประเทศ:</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	403,752	-	403,752	205,371	-	205,371
เงินเยน	9,342	-	9,342	624	-	624
เงินยูโร	7,567	-	7,567	490	-	490
เงินสกุลอื่น	16,054	-	16,054	9,540	-	9,540
รวมต่างประเทศ	436,715	-	436,715	216,025	-	216,025
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	3,258,989	30,796,977	34,055,966	5,747,057	26,620,305	32,367,362

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ:</b>						
ธนาคารพาณิชย์	9,666	-	9,666	10,755	-	10,755
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	9,666	-	9,666	10,755	-	10,755

## 8. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
<b>เงินลงทุน</b>				
<b>สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า</b>				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ - หุ้นทุน	117,908	26,780	-	-
รวม	117,908	26,780	-	-





## 9. สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประกอบด้วย ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าและตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทตราสารอนุพันธ์	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	46,236	33,520	135,796	228,458
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง*	117,756	-	276,661	-
รวม	163,992	33,520	412,457	228,458

\* ตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) โดยบริษัทย่อยไม่ใช้ทางเลือกในการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

### ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา <sup>(1)</sup>	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา <sup>(1)</sup>
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	46,236	33,520	13,188,801	135,796	228,458	21,700,033
ฟิวเจอร์ส <sup>(2)</sup>	-	-	118,340	-	-	26,477
รวม	46,236	33,520	13,307,141	135,796	228,458	21,726,510

<sup>(1)</sup> เปิดเผยเฉพาะกรณีของบริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

<sup>(2)</sup> ฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญา ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชี” ภายใต้รายการ “สินทรัพย์อื่น - สุทธิ” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์สจำนวน 0.9 ล้านบาท และ 0.5 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์สจำนวน 5.5 ล้านบาท และ 1.0 ล้านบาท ตามลำดับ



### ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา <sup>(1)</sup>	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา <sup>(1)</sup>
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน						
และอัตราดอกเบี้ย	117,756	-	1,149,440	276,661	-	1,149,440
รวม	117,756	-	1,149,440	276,661	-	1,149,440

<sup>(1)</sup> เปิดเผยเฉพาะกรณีที่บริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

## 10. เงินลงทุน

### 10.1 ประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,881,957	36,887,789	-	85,206
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	18,655,406	18,768,702	7,411,374	7,424,819
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	53,537,363	55,656,491	7,411,374	7,510,025



### 10.1.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	22,202,126	18,471,268	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	9,761,201	14,908,300	-	85,269
ตราสารหนี้อื่น	3,120,971	3,710,497	-	-
รวม	35,084,298	37,090,065	-	85,269
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(202,341)	(202,276)	-	(63)
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,881,957	36,887,789	-	85,206

### 10.1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หุ้นทุน	332,360	12,335	306,250	10,100
- หน่วยลงทุน	18,306,676	1,214,144	18,446,093	1,373,129
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	16,370	541	16,359	629
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	18,655,406	1,227,020	18,768,702	1,383,858

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หน่วยลงทุน	7,411,374	480,592	7,424,819	538,279
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7,411,374	480,592	7,424,819	538,279



ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนอกจากบัญชี เนื่องจากการขายเงินลงทุนดังกล่าว โดยกลุ่มบริษัทรับรู้กำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตัดรายการดังกล่าวในกำไรสะสม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ	ขาดทุนสะสม		
		เงินปันผลรับ	จากการตัดรายการสุทธิภาษีเงินได้	เหตุผลในการตัดรายการ
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หน่วยลงทุน	371,753	364,299	(303,062)	เลิกกองทุน
รวม	371,753	364,299	(303,062)	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชีในปีก่อน			39,477	
รวม			(263,585)	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ	กำไรหรือขาดทุนสะสม		
		เงินปันผลรับ	จากการตัดรายการสุทธิภาษีเงินได้	เหตุผลในการตัดรายการ
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หุ้นทุน	255,989	-	(87,511)	จำหน่ายเพื่อบริหารสภาพคล่อง
- หน่วยลงทุน	755,494	4,642	179,787	จำหน่ายเพื่อบริหารสภาพคล่อง
หน่วยลงทุน <sup>(1)</sup>	796,954	-	(3,046)	จำหน่ายเพื่อบริหารสภาพคล่อง
รวม	1,808,437	4,642	89,230	

<sup>(1)</sup> บริษัทย่อยจัดประเภทและวัดมูลค่าหน่วยลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ซึ่งเป็นไปตามประกาศ รพท. ที่ สนส.6/2563 เรื่อง การถือหรือมีหน่วยลงทุนในกองทุนรวมตราสารแห่งหนี้ เพื่อเสริมสภาพคล่องของตลาดเงิน



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	มูลค่ายุติธรรม		ขาดทุนสะสมจากการ	เหตุผลในการ
	ณ วันที่ตัด	เงินปันผลรับ		
รายการ				
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หน่วยลงทุน	2,138,460	3,076	(121,645)	จำหน่ายเพื่อ
รวม	2,138,460	3,076	(121,645)	บริหารสภาพคล่อง

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นกับบริษัทย่อย โดยบริษัทฯ รับรู้ผลขาดทุนเข้ากำไรสะสมจำนวน 206 ล้านบาท (ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564: ไม่มี)

#### 10.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (แสดงตามมูลค่ายุติธรรม)	190,750	211,750
	190,750	211,750

#### 10.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชี						
ระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง	1	25	-	1	25	-
	1	25	-	1	25	-



## 11. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

บริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		เงินลงทุนแสดงตามวิธีราคาทุน		รายได้เงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง</u>								
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	20,000,000	20,000,000	99.99	99.99	30,598,914	30,598,914	1,040,000	500,000
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,274,430	1,274,430	99.90	99.90	1,991,785	1,991,785	-	31,796
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	300,000	300,000	99.99	99.99	325,417	325,417	16,050	132,000
					<u>32,916,116</u>	<u>32,916,116</u>	<u>1,056,050</u>	<u>663,796</u>
<u>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัทย่อย</u>								
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น จำกัด	20,000	20,000	99.99	99.99	4,580 <sup>(1)</sup>	4,833 <sup>(1)</sup>	-	-

<sup>(1)</sup> เนื่องจากบริษัทดังกล่าวถือหุ้นโดยบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งของบริษัทฯ ดังนั้น จำนวนดังกล่าวเป็นมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อยดังกล่าว

## 12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินเบิกเกินบัญชี	3,493,111	3,519,531
เงินให้กู้ยืม	132,192,303	121,969,143
ตั๋วเงิน	41,257,087	34,665,576
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	59,992	92,631
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,785,939	1,129,516
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>178,788,432</u>	<u>161,376,397</u>
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(37,114)	(21,620)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	<u>178,751,318</u>	<u>161,354,777</u>
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	<u>2,007,392</u>	<u>876,219</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	<u>180,758,710</u>	<u>162,230,996</u>
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(8,941,365)</u>	<u>(6,014,301)</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	<u>171,817,345</u>	<u>156,216,695</u>





ตามที่ ธปท. ได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง รวมทั้งสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารจึงได้ยึดตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าวของธปท. รวมทั้งปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย (“แนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราว”) โดยบริษัทย่อยได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ซึ่งมีศักยภาพที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้หรือในเชิงป้องกัน (Pre-emptive) ทั้งลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยบริษัทย่อยสามารถจัดชั้นลูกหนี้ที่ไม่ได้เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต หรือ Stage 1 ได้ทันที หากลูกหนี้สามารถดำเนินการตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ได้ ซึ่งนับเป็นการปรับโครงสร้างหนี้เชิงป้องกัน และไม่ถือเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ในกรณีที่ลูกหนี้เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ บริษัทย่อยสามารถจัดชั้นให้เป็นลูกหนี้กลุ่มที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือ Stage 1 ได้ทันที หากลูกหนี้สามารถชำระหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า โดยบริษัทย่อยจะต้องมีการประเมินว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขใหม่ได้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนนี้จำนวน 43,126 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 50,378 ล้านบาท)
2. พิจารณาให้สินเชื่อเพิ่มเติมจากวงเงินสินเชื่อเดิมไม่เกินร้อยละ 20 ของยอดหนี้คงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (Soft loan) เพื่อเสริมสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ที่มีวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 500 ล้านบาท ด้วยอัตราดอกเบี้ยผ่อนปรนพิเศษไม่เกินร้อยละ 2 ต่อปี เป็นระยะเวลา 2 ปี โดยดอกเบี้ยในช่วง 6 เดือนแรก ธปท. จะเป็นผู้รับผิดชอบและชดเชยความเสียหายบางส่วน ทั้งนี้ บริษัทย่อยสามารถพิจารณาปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหลังครบกำหนดระยะเวลา 2 ปี ตามต้นทุนและความเสี่ยงของบริษัทย่อยได้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนนี้จำนวน 1,963 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 1,208 ล้านบาท)
3. พิจารณาปลอดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยหรือปลอดชำระเงินต้น ลดค่างวด ลดอัตราดอกเบี้ย และขยายระยะเวลาชำระหนี้ ให้แก่ลูกหนี้รายย่อย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนนี้จำนวน 591 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 1,071 ล้านบาท)
4. พิจารณาปลอดชำระเงินต้นและดอกเบี้ยเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน ให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนนี้จำนวน 764 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: ไม่มี)



บริษัทยอยได้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวฯ สำหรับกลุ่มลูกหนี้ตามข้อ 1 - 4 ข้างต้น ซึ่งมาตรการดังกล่าวช่วยผ่อนปรนการจัดชั้นและการกันสำรองเป็นการชั่วคราวโดยจะสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้ บริษัทยอยอยู่ระหว่างการพิจารณากลุ่มลูกหนี้ที่ได้ให้ความช่วยเหลือข้างต้นว่ายังคงสอดคล้องกับมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธปท.ที่ ธปท. ฝนส2.ว. 802/2564 ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.3 เพื่อที่บริษัทยอยจะสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ฉบับใหม่ที่จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 - 31 ธันวาคม 2566 ได้หรือไม่ อย่างไรก็ตาม บริษัทยอยได้กันสำรองเพิ่มเพื่อรองรับลูกหนี้ดังกล่าวบางส่วน จำนวน 1,000 ล้านบาทในปี 2564

## 12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	175,113,842	-	175,113,842	159,226,272	-	159,226,272
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,521,102	-	3,521,102	2,046,487	-	2,046,487
เงินสกุลอื่น	116,374	-	116,374	82,018	-	82,018
รวม	178,751,318	-	178,751,318	161,354,777	-	161,354,777

## 12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำแนกตามการจัดชั้น ได้ดังนี้

(ก) อุดมกิจธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	168,738,000	2,831,715	150,816,723	944,202
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	4,867,105	1,096,662	4,781,681	869,397
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	5,361,197	2,812,773	5,498,953	2,762,044
รวม	178,966,302	6,741,150	161,097,357	4,575,643
สำรองทั่วไป		2,200,215		1,430,268
รวม		8,941,365		6,005,911



## (ข) ธุรกิจหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ลูกหนี้	ค่าเผื่อผลขาดทุน	ลูกหนี้	ค่าเผื่อผลขาดทุน
	ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ	ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ	ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,769,044	-	1,110,072	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	23,364	-	23,567	8,390
รวม	1,792,408	-	1,133,639	8,390

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยดังกล่าวมีลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดอีกจำนวน 243 ล้านบาท และ 158 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงไว้ในรายการ “ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด” ในงบการเงินรวม และลูกหนี้ดังกล่าวทั้งจำนวนจัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

## 12.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2564		
	จำนวนราย	มูลหนี้	ค่าเผื่อผลขาดทุน
		ตามบัญชี	ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
<b>ธุรกิจธนาคาร</b>			
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน			
การชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	628	10,228,302	3,909,435
<b>ธุรกิจหลักทรัพย์</b>			
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน			
การชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	1	23,364	-



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563		
	จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
<b>ธุรกิจธนาคาร</b>			
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน			
การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	579	10,280,634	3,631,441
<b>ธุรกิจหลักทรัพย์</b>			
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน			
การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	2	23,567	8,390

บริษัทย่อยไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีไชบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้เหล่านั้นไว้แล้ว

## 12.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือตามบัญชี ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้	
	ภาระหนี้		ภาระหนี้	
	จำนวนราย	(เงินต้นบวก ดอกเบี้ยค้างรับ)	จำนวนราย	(เงินต้นบวก ดอกเบี้ยค้างรับ)
31 ธันวาคม 2564	11,269	180,758,710	271	6,027,360
31 ธันวาคม 2563	10,081	162,230,996	268	4,160,494

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้



## 12.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ ยังมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อโดยอายุของสัญญา มีระยะเวลา 2 ถึง 7 ปี และ 3 ถึง 8 ปี ตามลำดับ และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	33,363	26,629	-	59,992
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(1,976)	(1,787)	-	(3,763)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	31,387	24,842	-	56,229
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(8,169)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				48,060

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	74,726	17,905	-	92,631
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(2,898)	(1,811)	-	(4,709)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	71,828	16,094	-	87,922
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(5,427)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				82,495



## 13. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>					
ยอดต้นปี	3,749	-	-	-	3,749
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(11,888)	-	-	-	(11,888)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	27,655	-	-	-	27,655
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(14,963)	-	-	-	(14,963)
ยอดปลายปี	4,553	-	-	-	4,553
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>					
ยอดต้นปี	2,276	200,000	-	-	202,276
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(37)	-	-	-	(37)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	177	-	-	-	177
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(75)	-	-	-	(75)
ยอดปลายปี	2,341	200,000	-	-	202,341
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ยอดต้นปี	944,202	869,397	2,770,434	1,430,268	6,014,301
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	297,422	(372,733)	75,311	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1,343,297	753,472	337,818	769,947	3,204,534
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,343,958	352,201	1,018,814	-	2,714,973
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,097,164)	(505,675)	(1,389,604)	-	(2,992,443)
ยอดปลายปี	2,831,715	1,096,662	2,812,773	2,200,215	8,941,365
<b>สินทรัพย์อื่น</b>					
ยอดต้นปี	746	318	36,486	-	37,550
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	162	112	(274)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	348	(21)	3,699	-	4,026
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	917	192	19,504	-	20,613
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(1,096)	(335)	(17,217)	-	(18,648)
ยอดปลายปี	1,077	266	42,198	-	43,541





(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	รวม
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>					
ยอดต้นปี	63	-	-	-	63
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(63)	-	-	-	(63)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีสำรองทั่วไปจำนวน 2,199 ล้านบาท ประกอบด้วย (ก) สำรองส่วนที่เป็น Management Overlay จำนวน 1,317 ล้านบาท ที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งกันไว้สำหรับส่วนที่โมเดลยังไม่เสถียรและกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคตตามหนังสือแจ้งต่อ ธปท. ลงวันที่ 15 พฤษภาคม 2563 และ (ข) สำรองเป็นการทั่วไปเพิ่มเติมอีกจำนวน 882 ล้านบาท ซึ่งกันไว้เพื่อรองรับกลุ่มลูกหนี้ที่บริษัทย่อยให้ความช่วยเหลือภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12.1

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>					
ยอดต้นปี	4,274	-	-	-	4,274
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(11,689)	-	-	-	(11,689)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	31,666	-	-	-	31,666
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(20,502)	-	-	-	(20,502)
ยอดปลายปี	3,749	-	-	-	3,749

#### เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ยอดต้นปี	6,060	-	-	-	6,060
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(866)	-	-	-	(866)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	32	-	-	-	32
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(412)	-	-	-	(412)
การจัดประเภทรายการใหม่	(4,814)	-	-	-	(4,814)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	-



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การค้ำประกัน ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	รวม
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>					
ยอดต้นปี	240	-	-	-	240
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(2,764)	2,764	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(753)	197,236	-	-	196,483
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	928	-	-	-	928
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(189)	-	-	-	(189)
การจัดประเภทรายการใหม่	4,814	-	-	-	4,814
ยอดปลายปี	2,276	200,000	-	-	202,276
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ยอดต้นปี	433,768	972,271	1,417,001	1,318,564	4,141,604
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	583,032	(1,105,760)	522,728	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(187,335)	938,086	1,013,148	111,704	1,875,603
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	444,239	364,732	90,265	-	899,236
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(329,502)	(299,932)	(272,708)	-	(902,142)
ยอดปลายปี	944,202	869,397	2,770,434	1,430,268	6,014,301
<b>สินทรัพย์อื่น</b>					
ยอดต้นปี	791	249	26,515	-	27,555
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(21)	38	(17)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	33	26	11,132	-	11,191
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	718	776	26,292	-	27,786
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(775)	(771)	(27,436)	-	(28,982)
ยอดปลายปี	746	318	36,486	-	37,550



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	63	-	-	-	63
ยอดปลายปี	63	-	-	-	63

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	คำอธิบายของการ เปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ของมูลค่าตามบัญชี	การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
		สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต
เครื่องมือทางการเงิน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	สินเชื่อบริษัทเพิ่มขึ้นสุทธิ 12,347 ล้านบาท	1,804,541	238,902	914
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	สินเชื่อบริษัทลดลงเพิ่มขึ้นสุทธิ 5,522 ล้านบาท	82,972	(11,637)	49,815

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	คำอธิบายของการ เปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ของมูลค่าตามบัญชี	การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
		สินทรัพย์ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่ มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต
เครื่องมือทางการเงิน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	สินเชื่อบริษัทเพิ่มขึ้นสุทธิ 3,394 ล้านบาท	442,536	(112,404)	1,282,150



#### 14. การโอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้ทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในฐานะ “ผู้ขาย” สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
ครั้งที่	เดือนที่ขาย	มูลหนี้คงค้างตามบัญชี	
		(รวมสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง)	
			ราคาขาย
1	พฤษภาคม	187	121
		187	121

ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้รับชำระเงินครบถ้วนภายใต้สัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าว ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา ผู้ซื้ออาจยกเลิกการโอนสินทรัพย์เฉพาะรายได้ภายในระยะเวลาไม่เกินเดือนพฤษภาคม 2564 (สำหรับการขายในเดือนพฤษภาคม 2563) หากปรากฏว่าผู้ซื้อไม่สามารถรับโอนสิทธิในหนี้สินและหลักประกันของสินทรัพย์รายได้ ใดๆ เนื่องจากไม่มีเอกสารหลักฐานแห่งหนี้ หลักประกันไม่มี หรือมีอยู่ไม่ครบถ้วน หรือหลักประกันถูกรอนสิทธิ หรือศาลไม่อนุญาตให้ผู้ซื้อเข้าสวมสิทธิเป็นคู่ความแทนบริษัทย่อย โดยหากมีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายได้แล้ว ผู้ซื้อจะได้รับเงินค่าสินทรัพย์ตามราคา ณ วันชำระราคาส่วนบริษัทย่อยจะได้รับรายรับที่ได้รับชำระหักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในระหว่างช่วงเวลากดเลิกการโอนสินทรัพย์รายนั้น ๆ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผู้ซื้อยังมีได้มีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายได้จนถึงวันที่อนุมัติงบการเงินนี้



### 15. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ที่ดิน	อาคารสำนักงานให้เช่า	รวม
<b>ราคาทุน</b>			
1 มกราคม 2563	35,358	2,642	38,000
31 ธันวาคม 2563	35,358	2,642	38,000
31 ธันวาคม 2564	35,358	2,642	38,000
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>			
1 มกราคม 2563	-	1,147	1,147
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	132	132
31 ธันวาคม 2563	-	1,279	1,279
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	133	133
31 ธันวาคม 2564	-	1,412	1,412
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>			
31 ธันวาคม 2563	35,358	1,363	36,721
31 ธันวาคม 2564	35,358	1,230	36,588
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี</b>			
2563			132
2564			133
<b>มูลค่ายุติธรรม</b>			
31 ธันวาคม 2563	36,620	3,173	
31 ธันวาคม 2564	36,620	3,064	

มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับที่ดินและอาคารสำนักงานให้เช่า ที่ดินและอาคารสำนักงานดังกล่าวได้นำมาให้บริษัทย่อยเช่า ดังนั้นในงบการเงินรวม ที่ดินและอาคารสำนักงานดังกล่าวจึงแสดงไว้ในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

16. **ทรัพย์สินรอการขาย**

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ลดลง	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	31 ธันวาคม 2564
<b>ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์</b>					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	607,817	132,142	(10,550)	43,041	772,450
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	607,817	132,142	(10,550)	43,041	772,450
ประเมินโดยบุคคลภายใน:					
ราคาทุน	42,848	193	-	(43,041)	-
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	42,848	193	-	(43,041)	-
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	650,665	132,335	(10,550)	-	772,450
<b>ทรัพย์สินรอการขาย - สงหาริมทรัพย์</b>					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	3,560	-	-	-	3,560
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,698)	(962)	-	-	(2,660)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,862	(962)	-	-	900
ทรัพย์สินรอการขาย - สงหาริมทรัพย์	1,862	(962)	-	-	900
<b>รวมทรัพย์สินรอการขาย</b>	<b>652,527</b>	<b>131,373</b>	<b>(10,550)</b>	<b>-</b>	<b>773,350</b>





(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	31 ธันวาคม		จำหน่าย/	เปลี่ยน	31 ธันวาคม
	2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ผู้ประเมิน	2563
<b>ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์</b>					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	9,474	580,659	-	17,684	607,817
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,474	580,659	-	17,684	607,817
ประเมินโดยบุคคลภายใน:					
ราคาทุน	62,398	364	(2,230)	(17,684)	42,848
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	62,398	364	(2,230)	(17,684)	42,848
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	71,872	581,023	(2,230)	-	650,665
<b>ทรัพย์สินรอการขาย - สงหาริมทรัพย์</b>					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	3,560	-	-	-	3,560
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,698)	-	-	-	(1,698)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,862	-	-	-	1,862
ทรัพย์สินรอการขาย - สงหาริมทรัพย์	1,862	-	-	-	1,862
<b>รวมทรัพย์สินรอการขาย</b>	<b>73,734</b>	<b>581,023</b>	<b>(2,230)</b>	<b>-</b>	<b>652,527</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทย่อยจำนวน 500 ล้านบาท ติดภาระผูกพันที่บริษัทย่อยต้องให้สิทธิแก่ลูกหนี้เดิมในการซื้อทรัพย์สินดังกล่าวก่อนบุคคลอื่นภายในเวลาที่กำหนด

17. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
			ส่วน	เครื่อง				
	ที่ดิน	อาคาร	ปรับปรุง อาคารเช่า	ตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2563	75,947	12,853	436,386	158,389	706,722	21,744	3,037	1,415,078
ซื้อเพิ่ม	-	-	6,698	4,690	94,926	-	11,381	117,695
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(8,010)	(5,604)	(93,470)	(6,053)	-	(113,137)
โอนเข้า (ออก)	-	-	6,212	-	8,108	-	(14,320)	-
31 ธันวาคม 2563	75,947	12,853	441,286	157,475	716,286	15,691	98	1,419,636
ซื้อเพิ่ม	-	-	16,370	6,323	77,454	12,958	15,342	128,447
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(79,600)	(19,393)	(70,451)	(10,254)	(98)	(179,796)
โอนเข้า (ออก)	-	-	15,342	-	-	-	(15,342)	-
31 ธันวาคม 2564	75,947	12,853	393,398	144,405	723,289	18,395	-	1,368,287
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2563	-	4,665	383,521	140,842	592,701	13,157	-	1,134,886
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่ตัดจำหน่าย/ จำหน่าย	-	-	(7,510)	(5,271)	(91,205)	(6,054)	-	(110,040)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	644	21,517	7,388	52,759	2,557	-	84,865
31 ธันวาคม 2563	-	5,309	397,528	142,959	554,255	9,660	-	1,109,711
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่ตัดจำหน่าย/ จำหน่าย	-	-	(78,851)	(18,843)	(70,178)	(7,704)	-	(175,576)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	642	18,920	6,621	58,730	2,164	-	87,077
31 ธันวาคม 2564	-	5,951	337,597	130,737	542,807	4,120	-	1,021,212
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
31 ธันวาคม 2563	75,947	7,544	43,758	14,516	162,031	6,031	98	309,925
31 ธันวาคม 2564	75,947	6,902	55,801	13,668	180,482	14,275	-	347,075
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี								
2563								84,865
2564								87,077



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ส่วน	เครื่อง	เครื่องใช้	ยานพาหนะ	สินทรัพย์	รวม
	ปรับปรุง	ตกแต่ง			ระหว่างทำ	
	อาคารเช่า	สำนักงาน	สำนักงาน			
<b>ราคาทุน</b>						
1 มกราคม 2563	1,453	168	60	-	-	1,681
ซื้อเพิ่ม	1,139	506	490	-	850	2,985
จำหน่าย	-	(6)	-	-	-	(6)
โอนเข้า (ออก)	850	-	-	-	(850)	-
31 ธันวาคม 2563	3,442	668	550	-	-	4,660
ซื้อเพิ่ม	20	-	88	6,519	-	6,627
ตัดจำหน่าย	-	-	(49)	-	-	(49)
31 ธันวาคม 2564	3,462	668	589	6,519	-	11,238
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
1 มกราคม 2563	2	-	-	-	-	2
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	684	120	93	-	-	897
31 ธันวาคม 2563	686	120	93	-	-	899
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่						
ตัดจำหน่าย	-	-	(14)	-	-	(14)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	764	142	112	225	-	1,243
31 ธันวาคม 2564	1,450	262	191	225	-	2,128
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>						
31 ธันวาคม 2563	2,756	548	457	-	-	3,761
31 ธันวาคม 2564	2,012	406	398	6,294	-	9,110
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี</b>						
2563						897
2564						1,243

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 811 ล้านบาท และ 914 ล้านบาท ตามลำดับ



## 18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิกและ ใบอนุญาต	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนที่ได้มา จากการซื้อธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
<b>ราคาทุน</b>					
1 มกราคม 2563	1,087,087	40,951	80,041	13,837	1,221,916
ซื้อเพิ่ม	41,443	-	-	26,014	67,457
ตัดจำหน่าย	(2,253)	-	-	(682)	(2,935)
รายการปรับปรุง	(1,679)	-	-	-	(1,679)
โอนเข้า (ออก)	28,234	-	-	(28,234)	-
31 ธันวาคม 2563	1,152,832	40,951	80,041	10,935	1,284,759
ซื้อเพิ่ม	31,699	-	-	19,886	51,585
ตัดจำหน่าย	(1,669)	-	-	-	(1,669)
โอนเข้า (ออก)	8,864	-	-	(8,864)	-
31 ธันวาคม 2564	1,191,726	40,951	80,041	21,957	1,334,675
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>					
1 มกราคม 2563	693,089	28,952	-	-	722,041
ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ ตัดจำหน่าย	(2,216)	-	-	-	(2,216)
ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ ปรับปรุง	(618)	-	-	-	(618)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	122,412	4,043	-	-	126,455
31 ธันวาคม 2563	812,667	32,995	-	-	845,662
ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ ตัดจำหน่าย	(1,662)	-	-	-	(1,662)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	121,814	2,027	-	-	123,841
31 ธันวาคม 2564	932,819	35,022	-	-	967,841
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>					
31 ธันวาคม 2563	340,165	7,956	80,041	10,935	439,097
31 ธันวาคม 2564	258,907	5,929	80,041	21,957	366,834
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี</b>					
2563					126,455
2564					123,841
<b>อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)</b>	0 - 5	3, 4, 7, 8	-	-	



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	คอมพิวเตอร์		รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	
<b>ราคาทุน</b>			
1 มกราคม 2563	-	-	-
ซื้อเพิ่ม	-	1,196	1,196
31 ธันวาคม 2563	-	1,196	1,196
ซื้อเพิ่ม	398	201	599
โอนเข้า (ออก)	1,196	(1,196)	-
31 ธันวาคม 2564	1,594	201	1,795
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>			
1 มกราคม 2563	-	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	-	-	-
31 ธันวาคม 2563	-	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	319	-	319
31 ธันวาคม 2564	319	-	319
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>			
31 ธันวาคม 2563	-	1,196	1,196
31 ธันวาคม 2564	1,275	201	1,476
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี</b>			
2563			-
2564			319
<b>อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)</b>	4	-	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 603 ล้านบาท และ 531 ล้านบาท ตามลำดับ



## 19. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้

### 19.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้	
			รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด	
	31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
เงินลงทุน	493,497	266,369	227,128	210,736
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	449,348	295,151	154,197	121,392
ทรัพย์สินรอการขาย	532	340	192	-
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	20	186	(166)	(133)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	8,189	6,331	1,858	6,331
สินทรัพย์อื่น	9,439	7,428	2,011	1,999
ประมาณการหนี้สิน	59,886	49,821	10,065	12,807
อื่น ๆ	12,492	5,267	7,225	4,323
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,033,403	630,893		
รวม			402,510	357,455
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของการกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 <sup>(1)</sup>			-	(22,010)
รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน			134,499	127,734
รับรู้ในส่วนของการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			268,011	251,731
รวม			402,510	357,455

<sup>(1)</sup> ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ





(หน่วย: พันบาท)

	งบการเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้	
			รอตตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด	
	31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
เงินลงทุน	-	(221)	221	28,349
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	17	(17)	17
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	105	(105)	105
ประมาณการหนี้สิน	-	2,460	(2,460)	1,023
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี	-	2,361		
รวม			(2,361)	29,494
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน			(1,892)	1,158
รับรู้ในส่วนของการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			(469)	28,336
รวม			(2,361)	29,494

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทไม่ได้บันทึกภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จำนวนรวม 2,315 ล้านบาท และ 2,579 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัท: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 1,651 ล้านบาท และ 1,562 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี เนื่องจากกลุ่มบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความน่าจะเป็นไม่ถึงระดับความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการบางรายในกลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษี ในอนาคตเพียงพอต่อการนำขาดทุนทางภาษีดังกล่าวมาใช้ประโยชน์ก่อนที่จะสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์โดยจะทยอยหมดอายุลงตั้งแต่ปี 2565 ถึง 2569



## 19.2 ภาษีเงินได้

รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(327,430)	(517,236)	-	(257)
<b>ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:</b>				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	134,499	127,734	(1,892)	1,158
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของ				
กำไรหรือขาดทุน	(192,931)	(389,502)	(1,892)	901

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กับอัตราภาษีเงินได้ สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,576,652	2,446,396	1,368,137	993,039
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%	20%	20%
ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางบัญชี	(315,330)	(489,279)	(273,627)	(198,608)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	155,070	145,080	300,524	221,066
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	3,577	5,035	69	68
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(7,910)	(15,967)	(1,497)	(24)
ขาดทุนทางภาษีสำหรับปีที่มีได้บันทึกเป็น				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(27,414)	(21,400)	(27,361)	(21,344)
อื่น ๆ	(924)	(12,971)	-	(257)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของ				
กำไรหรือขาดทุน	(192,931)	(389,502)	(1,892)	901



อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นร้อยละ 12.24 และร้อยละ 15.92 ตามลำดับ

อัตราภาษีเงินได้ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นร้อยละ 0.14 และร้อยละ (0.09) ตามลำดับ

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:				
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนใน				
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	199,929	(194,956)	234	(155)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่				
กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	68,282	446,687	-	28,491
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	(200)	-	(703)	-
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไร (ขาดทุน)				
เบ็ดเสร็จอื่น	268,011	251,731	(469)	28,336



## 20. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
บัญชีพักลูกหนี้	201,582	94,290	87	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	106,128	171,448	-	-
เงินมัดจำและเงินประกัน	99,126	101,633	1,781	1,651
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	58,288	74,648	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	56,204	57,873	1,889	2,019
รายได้ค้างรับ	54,803	45,348	32,074	32,600
ลูกหนี้กรมสรรพากร	45,326	-	11,373	-
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบ				
การชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์	42,586	39,674	-	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอเรียกคืน	41,513	45,329	11,591	11,373
เหรียญที่ระลึก	30,810	30,810	-	-
หลักทรัพย์เพื่อความมั่นคง	5,001	5,007	-	-
หลักประกันลูกหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	1,114	18,306	-	-
อื่น ๆ	5,296	5,988	-	-
รวม	747,777	690,354	58,795	47,643
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(43,541)	(37,550)	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	704,236	652,804	58,795	47,643



## 21. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2564				
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ					
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	34,022,857	31,963,327	168,738,000	3,224	234,727,408
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ					
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	3,120,971	4,867,105	521	7,988,597
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	5,361,197	41,788	5,402,985
รวม	34,022,857	35,084,298	178,966,302	45,533	248,118,990

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ					
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	32,341,320	33,379,568	150,816,723	2,141	216,539,752
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ					
ของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	3,710,497	4,781,681	360	8,492,538
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	5,498,953	36,076	5,535,029
รวม	32,341,320	37,090,065	161,097,357	38,577	230,567,319



## 22. เงินรับฝาก

## 22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,628,435	3,938,090
ออมทรัพย์	91,923,070	87,754,401
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	59,552,549	60,726,266
ใบรับเงินฝากประจำ	35,395,281	30,301,082
รวมเงินรับฝาก	192,499,335	182,719,839

## 22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	191,735,644	52	191,735,696	181,579,253	52	181,579,305
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	516,064	242,457	758,521	101,658	1,038,194	1,139,852
เงินสกุลอื่น	5,118	-	5,118	682	-	682
รวม	192,256,826	242,509	192,499,335	181,681,593	1,038,246	182,719,839

## 23. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ:</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,975,440	1,975,440	-	1,208,340	1,208,340
ธนาคารพาณิชย์	308,062	5,294,846	5,602,908	6,954	1,000	7,954
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	5,859,992	5,859,992	-	4,132,268	4,132,268
สถาบันการเงินอื่น	957,321	4,113,308	5,070,629	1,950,739	4,354,475	6,305,214
รวมในประเทศ	1,265,383	17,243,586	18,508,969	1,957,693	9,696,083	11,653,776
<b>ต่างประเทศ:</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	10,052	651,688	661,740	7,166	675,834	683,000
รวมต่างประเทศ	10,052	651,688	661,740	7,166	675,834	683,000
รวมรายการระหว่าง						
ธนาคารและตลาดเงิน	1,275,435	17,895,274	19,170,709	1,964,859	10,371,917	12,336,776





(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารพาณิชย์	118,000	-	118,000	745,000	-	745,000
รวมรายการระหว่าง						
ธนาคารและตลาดเงิน	118,000	-	118,000	745,000	-	745,000

## 24. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2564					31 ธันวาคม 2563				
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ปีที่ครบกำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ปีที่ครบกำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม
ตัวแลกเปลี่ยน	1.10% - 2.05%	2565	7,800,537	-	7,800,537	1.10% - 2.49%	2564 - 2565	3,050,000	-	3,050,000
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ <sup>(1)</sup>	3.75%	2574	2,400,000	-	2,400,000	5.125%	2568	3,915,900	-	3,915,900
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิ										
และไม่มีประกัน	1.45% - 2.54%	2565	1,700,000	-	1,700,000	1.84% - 2.86%	2564 - 2565	4,500,000	-	4,500,000
เงินกู้ยืมจากกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน										
อนุรักษ์พลังงาน	0%	2565	1,658	-	1,658	0%	2564 - 2565	5,976	-	5,976
รวม			11,902,195	-	11,902,195			11,471,876	-	11,471,876
หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี			(24,302)	-	(24,302)			(77,934)	-	(77,934)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			11,877,893	-	11,877,893			11,393,942	-	11,393,942

<sup>(1)</sup> นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	31 ธันวาคม 2564					31 ธันวาคม 2563				
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ปีที่ครบกำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ปีที่ครบกำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม
ตัวแลกเปลี่ยน	1.14% - 2.05%	2565	5,000,000	-	5,000,000	2.05% - 2.49%	2564 - 2565	3,000,000	-	3,000,000
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิ										
และไม่มีประกัน	1.45% - 2.54%	2565	1,700,000	-	1,700,000	1.84% - 2.86%	2564 - 2565	3,500,000	-	3,500,000
รวม			6,700,000	-	6,700,000			6,500,000	-	6,500,000
หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี			(16,198)	-	(16,198)			(74,698)	-	(74,698)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			6,683,802	-	6,683,802			6,425,302	-	6,425,302



## 24.1 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2558 บริษัทย่อยได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2558 เพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 จำนวน 4 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาทต่อหน่วย คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท มีอายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.125 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี ทั้งนี้ บริษัทย่อยสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ภายหลังที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารหรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ซึ่งในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยได้ใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2558 มูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2564 บริษัทย่อยได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2564 เพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 จำนวน 2.4 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาทต่อหน่วย คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2,400 ล้านบาท มีอายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี ทั้งนี้ บริษัทย่อยสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ภายหลังที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารหรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

## 25. สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคารและยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 6 ปี (เฉพาะบริษัท: อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 5 ปี)

### 25.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>			
1 มกราคม 2563	720,200	50,535	770,735
เพิ่มขึ้น	330,516	13,828	344,344
ปิดสัญญา	(38,123)	(3,871)	(41,994)
31 ธันวาคม 2563	1,012,593	60,492	1,073,085
เพิ่มขึ้น	126,309	9,902	136,211
ปิดสัญญา	(178,518)	(13,849)	(192,367)
31 ธันวาคม 2564	960,384	56,545	1,016,929



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>			
1 มกราคม 2563	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(33,138)	(3,027)	(36,165)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	286,528	22,357	308,885
31 ธันวาคม 2563	253,390	19,330	272,720
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(128,389)	(12,981)	(141,370)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	253,737	18,401	272,138
31 ธันวาคม 2564	378,738	24,750	403,488
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>			
31 ธันวาคม 2563	759,203	41,162	800,365
31 ธันวาคม 2564	581,646	31,795	613,441

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>			
1 มกราคม 2563	30,285	-	30,285
เพิ่มขึ้น	-	-	-
31 ธันวาคม 2563	30,285	-	30,285
เพิ่มขึ้น	-	-	-
31 ธันวาคม 2564	30,285	-	30,285
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>			
1 มกราคม 2563	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	6,067	-	6,067
31 ธันวาคม 2563	6,067	-	6,067
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	6,050	-	6,050
31 ธันวาคม 2564	12,117	-	12,117
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>			
31 ธันวาคม 2563	24,218	-	24,218
31 ธันวาคม 2564	18,168	-	18,168



## 25.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
หนี้สินตามสัญญาเช่า	648,957	834,082	19,486	25,982
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(28,477)	(42,895)	(962)	(1,700)
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	620,480	791,187	18,524	24,282

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 47.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

## 25.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	272,137	298,676	6,050	6,067
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	17,355	16,057	738	937
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์ อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ/ระยะสั้น/เกี่ยวกับ การจ่ายค่าเช่าผันแปรที่ไม่อ้างอิงดัชนี หรืออัตรา	28,942	31,154	302	273
รวม	318,434	345,887	7,090	7,277

## 25.4 อื่น ๆ

กลุ่มบริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 295 ล้านบาท และ 316 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัท: ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 7 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ และค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา



## 26. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	52,749	26,698	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	280,493	254,197	42,399	44,877
ประมาณการรื้อถอน	41,574	48,994	477	460
ประมาณการหนี้สินอื่น	20,325	1,430	-	-
รวม	395,141	331,319	42,876	45,337

### 26.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	31,714,118	49,530	33,279,223	18,445
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	63,242	1,134	67,495	55
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	22,510	2,085	34,220	8,198
รวม	31,799,870	52,749	33,380,938	26,698



การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	
	การเงินที่ไม่มีการ	การเงินที่มีการ	การเงินที่มี	
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	การเงินที่มี	
	นัยสำคัญของความ	นัยสำคัญของความ	การด้อยค่า	
	เสี่ยงด้านเครดิต	เสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	18,445	55	8,198	26,698
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน				
การจัดชั้น	4,536	(348)	(4,188)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	7,113	1,428	6,613	15,154
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ/หนังสือ				
ค้ำประกันใหม่	32,013	-	-	32,013
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(12,577)	(1)	(8,538)	(21,116)
ยอดปลายปี	49,530	1,134	2,085	52,749

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	สินทรัพย์ทาง	
	การเงินที่ไม่มีการ	การเงินที่มีการ	การเงินที่มี	
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	การเงินที่มี	
	นัยสำคัญของความ	นัยสำคัญของความ	การด้อยค่า	
	เสี่ยงด้านเครดิต	เสี่ยงด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	33,195	4,701	8,141	46,037
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน				
การจัดชั้น	494	(797)	303	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(17,085)	(3,756)	580	(20,261)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ/หนังสือ				
ค้ำประกันใหม่	17,282	240	452	17,974
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(15,441)	(333)	(1,278)	(17,052)
ยอดปลายปี	18,445	55	8,198	26,698





## 26.2 ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

กลุ่มบริษัทมีโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน และโครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	272,493	254,197	42,399	44,877
โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	8,000	-	-	-
รวม	280,493	254,197	42,399	44,877

รายการเคลื่อนไหวประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์				
ของพนักงานต้นปี	254,197	216,212	44,877	39,758
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	43,356	39,811	6,474	5,753
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,463	3,387	587	624
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย:				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
ข้อสมมติทางการเงิน	(5,548)	-	(1,183)	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจาก				
ประสบการณ์	6,314	-	(567)	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(29,289)	(5,213)	(7,789)	(1,258)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์				
ของพนักงานปลายปี	272,493	254,197	42,399	44,877

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	43,356	39,811	6,474	5,753
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,463	3,387	587	624
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	46,819	43,198	7,061	6,377



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 26.9 ล้านบาท และ 15.8 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัท: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทคาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า และ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวน 5.6 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน ประมาณ 7 - 10 ปี (เฉพาะบริษัท: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานประมาณ 10 ปี)

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของพนักงาน ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.0, 5.5	5.0, 5.5	5.0	5.5
อัตราการลาออก	0 - 40	0 - 40	0 - 40	0 - 40
อัตราคิดลด	1.36, 1.41 และ 1.56	1.41, 1.56 และ 1.57	1.36	1.57

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน		ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน	
	ผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		ผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
ข้อสมมติที่สำคัญ	+ 0.5%	- 0.5%	+ 0.5%	- 0.5%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	15,616	(14,662)	14,749	(13,812)
อัตราคิดลด	(13,654)	14,668	(12,335)	13,262



(หน่วย: พันบาท)

ข้อสมมติที่สำคัญ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน		ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน	
	ผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		ผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	+ 0.5%	- 0.5%	+ 0.5%	- 0.5%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	2,557	(2,396)	2,590	(2,422)
อัตราคิดลด	(2,260)	2,433	(2,151)	2,317

## 27. เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อย มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 0.005 ล้านบาท และ 0.02 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ บริษัทย่อยฝากเงินจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อรองรับธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

## 28. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
บัญชีพักเจ้าหนี้	95,177	134,158	2,729	2,555
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	20,754	17,027	-	-
หลักประกันเจ้าหนี้ตาม Credit Support Annex	6,300	5,800	-	-
เงินมัดจำรับ	6,231	6,279	300	300
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	6,099	8,350	2,035	2,103
อื่น ๆ	11,674	15,384	-	-
รวมหนี้สินอื่น	146,235	186,998	5,064	4,958



## 29. ทุนเรือนหุ้น

### 29.1 ทุนเรือนหุ้น/ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

รายการกระทบยอดทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	ทุนเรือนหุ้น		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	จำนวนหุ้น	พันบาท	พันบาท
<u>หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว</u>			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	21,183,660,594	21,183,661	9,627,913
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	21,183,660,594	21,183,661	9,627,913

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ทุนเรือนหุ้น		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	จำนวนหุ้น	พันบาท	พันบาท
<u>หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว</u>			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	21,183,660,594	21,183,661	9,627,913
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	21,183,660,594	21,183,661	9,627,913

### 29.2 หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ

รายการกระทบยอดหุ้นทุนซื้อคืนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนหุ้น	หุ้นทุนซื้อคืน	ราคาเฉลี่ยต่อหุ้น
	(หุ้น)	(บาท)	(บาท)
หุ้นทุนซื้อคืน ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	264,250,300	335,417,238	1.27
จำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืนระหว่างปี	(264,250,300)	(335,417,238)	
หุ้นทุนซื้อคืน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	-	-	
ผลต่างระหว่างมูลค่าขายรวมของหุ้นทุนซื้อคืน และมูลค่าซื้อรวมของหุ้นทุนซื้อคืน		887,368	

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯได้ซื้อคืนหุ้นสามัญทั้งสิ้นจำนวน 264,250,300 หุ้น คิดเป็นมูลค่ารวม 335,417,238 บาท ซึ่งบันทึกด้วยราคาตลาด ณ วันที่เกิดรายการ พร้อมกันนี้ได้จัดสรรกำไรสะสมไว้เป็นสำรองหุ้นทุนซื้อคืนในจำนวน 335,417,238 บาท บริษัทฯแสดงหุ้นทุนซื้อคืนเป็นรายการหักซึ่งแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้น



เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2563 มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ จำหน่ายหุ้นซื้อคืน จำนวน 264,250,300 หุ้น หรือร้อยละ 1.2474 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยเป็นการเสนอขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในระหว่างวันที่ 4 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2564 และกำหนดเงื่อนไขราคาหุ้นที่จะจำหน่าย ไม่ต่ำกว่า 85% ของราคาปิดเฉลี่ย 5 วันทำการซื้อขายล่าสุด หากในช่วงระยะเวลาดังกล่าวไม่สามารถจำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืน ได้ทั้งหมด บริษัทฯ จะตัดหุ้นที่ซื้อคืนและทำการลดทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้วเท่ากับจำนวนหุ้นที่ไม่สามารถจำหน่ายได้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ได้จำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 264,250,300 หุ้น คิดเป็นมูลค่าขายรวม 336,304,606 บาท โดยบันทึกผลต่างระหว่างมูลค่าขายรวมของหุ้นทุนซื้อคืนและมูลค่าซื้อรวมของหุ้นทุนซื้อคืน จำนวน 887,368 บาท ใน “ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน - หักสามัญ” และ “กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร” และได้โอนสำรองหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 335,417,238 บาท กลับไปยัง “กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร”

### 30. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่า ทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

### 31. เงินปันผลจ่าย

ในระหว่างระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ ประกาศจ่ายเงินปันผลจ่ายดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	
		เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	ต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)
จากผลการดำเนินงานสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2563	941,372 <sup>(1)</sup>	0.045 <sup>(1)</sup>
รวมเงินปันผลจ่ายระหว่างปี 2563		941,372	0.045
จากผลการดำเนินงานสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564	841,351	0.040
จากผลการดำเนินงานสำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2564	635,494	0.030
รวมเงินปันผลจ่ายระหว่างปี 2564		1,476,845	0.070

<sup>(1)</sup> สุทธิจากเงินปันผลระหว่างกาลที่จ่ายในระหว่างปี 2562



### 32. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
<b>ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน</b>				
ตราสารหนี้	511,708	775,299	-	-
รวม	511,708	775,299	-	-
<b>ส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน</b>				
ตราสารหนี้	-	-	-	(928)
รวม	-	-	-	(928)
<b>ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน</b>				
ตราสารหนี้	127,585	390,352	-	2,097
ตราสารทุน	226,339	104,312	220,838	102,995
รวม	353,924	494,664	220,838	105,092
<b>ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน</b>				
ตราสารหนี้	(608,596)	(136,480)	-	-
ตราสารทุน	(4,738,823)	(5,051,226)	(1,516,063)	(1,436,929)
รวม	(5,347,419)	(5,187,706)	(1,516,063)	(1,436,929)
<b>ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	378,008	225,039	-	(234)
<b>ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้</b>	<u>(4,103,779)</u>	<u>(3,692,704)</u>	<u>(1,295,225)</u>	<u>(1,332,999)</u>





### 33. เงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงาน อย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</u>				
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	21,183,661	20,848,244	20,000,000	20,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	9,627,913	9,627,913	10,598,915	10,598,915
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,670,667	1,553,867	924,300	889,700
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	9,116,872	8,359,044	5,333,851	4,473,125
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(4,300,320)	(3,904,049)	(1,653,952)	(1,055,629)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,402,251)	(1,069,991)	(1,288,255)	(946,648)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	35,896,542	35,415,028	33,914,859	33,959,463
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	35,896,542	35,415,028	33,914,859	33,959,463
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>				
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	2,400,000	3,088,900	2,400,000	3,173,000
เงินสำรองทั่วไป	2,199,045	2,265,711	2,199,045	2,265,711
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	4,599,045	5,354,611	4,599,045	5,438,711
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	40,495,587	40,769,639	38,513,904	39,398,174



(หน่วย: ร้อยละ)

31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
อัตราส่วน		อัตราส่วน	
เงินกองทุนของ	อัตราขั้นต่ำ	เงินกองทุนของ	อัตราขั้นต่ำ
กลุ่มธุรกิจทาง	และส่วนเพิ่ม	กลุ่มธุรกิจทาง	และส่วนเพิ่ม
การเงิน	ตามกฎหมาย *	การเงิน	ตามกฎหมาย *

(ปรับปรุงใหม่)

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ

เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.909	7.000	16.663	6.375
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.909	8.500	16.663	7.875
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.947	11.000	19.182	10.375

\* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2564

(หน่วย: ร้อยละ)

31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
อัตราส่วน		อัตราส่วน	
เงินกองทุนของ	อัตราขั้นต่ำ	เงินกองทุนของ	อัตราขั้นต่ำ
ธนาคารแลนด์	และส่วนเพิ่ม	ธนาคารแลนด์	และส่วนเพิ่ม
แอนด์ เฮาส์	ตามกฎหมาย	แอนด์ เฮาส์	ตามกฎหมาย

(ปรับปรุงใหม่)

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ

เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.165	7.000	17.068	7.000
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.165	8.500	17.068	8.500
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.357	11.000	19.802	11.000

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ [www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th) เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2564 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ภายในเดือนเมษายน 2565

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของบริษัทฯอยู่ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯได้เปิดเผยใน Website ของบริษัทฯอยู่ที่ [www.lhbank.co.th](http://www.lhbank.co.th) แล้วในวันที่ 30 เมษายน 2564 และ จะเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ภายในเดือนเมษายน 2565



## 34. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	432,049	411,145	33	368
เงินลงทุนในตราสารหนี้	908,113	1,222,864	1,653	4,322
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,426,314	6,214,598	-	-
การให้เช่าซื้อ	2,592	6,101	-	-
อื่น ๆ	616	683	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	7,769,684	7,855,391	1,686	4,690

## 35. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
เงินรับฝาก	1,532,156	2,118,914	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,862	87,039	7,224	27,625
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก				
และธนาคารแห่งประเทศไทย	461,404	447,916	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	135,623	201,835	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	57,721	179,516	54,990	129,789
- อื่น ๆ	86,398	72,997	69,701	22,348
อื่น ๆ	21,426	21,442	754	953
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,330,590	3,129,659	132,669	180,715

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2565



## 36. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	54,203	40,539	-	-
ค่านายหน้ารับ	376,058	291,573	-	-
อื่น ๆ	772,710	579,374	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,202,971	911,486	-	-
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
ค่าธรรมเนียมและบริการ	64,381	58,765	-	-
อื่น ๆ	283,135	125,156	8,654	9,032
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	347,516	183,921	8,654	9,032
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	855,455	727,565	(8,654)	(9,032)

## 37. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
<b>กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและ</b>				
<b>ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ:</b>				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(12,627)	45,045	(1)	-
ตราสารทุน	5,822	(689)	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(6,805)	44,356	(1)	-



### 38. กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
<b>กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการออกจากบัญชี:</b>				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	418,567	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	155,651	415,354	-	-
รวมกำไรจากเงินลงทุน	155,651	833,921	-	-

### 39. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของกลุ่มบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของกลุ่มบริษัทด้วย

### 40. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
<b>ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	804	(525)	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย	-	(6,060)	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	65	202,036	(63)	63
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,927,064	1,939,028	-	-
- ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่	318,924	177,434	-	-
สินทรัพย์อื่น	5,991	9,995	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน	22,598	(18,129)	-	-
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,275,446	2,303,779	(63)	63



#### 41. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ (ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี โดยสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ

#### 42. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัท และพนักงานของกลุ่มบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นจำนวน 57.5 ล้านบาท และ 54.6 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นจำนวน 9.5 ล้านบาท และ 9.3 ล้านบาท ตามลำดับ)

#### 43. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

##### 43.1 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอาวัลตั๋วเงิน	28,188	-	28,188	106,303	-	106,303
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	165,339	165,339	-	141,047	141,047
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	9,901	404,547	414,448	-	228,952	228,952
ภาระผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกก้ำ						
ยังไม่ได้เบิกใช้	4,801,974	-	4,801,974	4,607,470	-	4,607,470
- การค้ำประกันอื่น	6,070,256	18,672	6,088,928	5,215,523	-	5,215,523
- อื่น ๆ	25,428,178	-	25,428,178	28,647,558	-	28,647,558
รวม	36,338,497	588,558	36,927,055	38,576,854	369,999	38,946,853





## 43.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

- (ก) กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการกับบริษัทหลายแห่ง ซึ่งมีอายุตามสัญญาเฉลี่ย 1 - 5 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 คงเหลือจำนวนที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 137 ล้านบาท และ 176 ล้านบาท ตามลำดับ
- (ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 คงเหลือจำนวนที่บริษัทย่อยจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 57 ล้านบาท และ 16 ล้านบาท ตามลำดับ
- (ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คงเหลือจำนวนที่บริษัทย่อยจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 0.5 ล้านบาท นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบำรุงรักษาเป็นรายปี ปีละ 6.9 ล้านบาท สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา
- (ง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาในปี 2562 โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบริการเป็นจำนวนเงิน 2.5 ล้านบาทต่อปี เป็นระยะเวลา 5 ปี และมีค่าบำรุงรักษาอีกจำนวน 3.5 ล้านบาทต่อปี สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา

## 43.3 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

- 43.3.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้
- ค่าธรรมเนียมในอัตราที่กำหนด โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย หรือวันสุดท้ายของเดือนกุมภาพันธ์
  - ค่าธรรมเนียมอัตราร้อยละ 0.001 ของรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียน
  - ค่าธรรมเนียมอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่จ่ายให้ตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำ 50,000 บาทต่อปี สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี



43.3.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีภาระผูกพันเกี่ยวกับ (ก) ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งต้องจ่ายให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ (ข) ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งต้องจ่ายให้แก่บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด โดยสรุปได้ดังนี้

อัตราค่าธรรมเนียม		
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>(ก) ค่าธรรมเนียมประกอบธุรกิจหลักทรัพย์</b>		
ค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์และมูลค่าขายหน่วยลงทุน	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์และมูลค่าขายหน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมการค้าหลักทรัพย์	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการค้าหลักทรัพย์ที่มีใช้ตราสารแห่งหนึ่งหรือหน่วยลงทุน	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการค้าหลักทรัพย์ที่มีใช้ตราสารแห่งหนึ่งหรือหน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงหน่วยลงทุน	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ แต่ไม่รวมถึงหน่วยลงทุน
ข้อกำหนดค่าธรรมเนียมต่ำสุด/สูงสุด	ขั้นต่ำ 50,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี	ขั้นต่ำ 50,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี
<b>(ข) ค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า</b>		
ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	สัญญาละ 0.10 บาท โดยคำนวณจากจำนวนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้รับใบอนุญาตให้บริการในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงราคาหุ้นรายตัว (Single Stock Futures) ที่มีราคาไม่เกิน 100 บาท ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตชำระค่าธรรมเนียมในอัตราสัญญาละ 0.01 บาท	สัญญาละ 0.10 บาท โดยคำนวณจากจำนวนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ได้รับใบอนุญาตให้บริการในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงราคาหุ้นรายตัว (Single Stock Futures) ที่มีราคาไม่เกิน 100 บาท ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตชำระค่าธรรมเนียมในอัตราสัญญาละ 0.01 บาท
ข้อกำหนดค่าธรรมเนียมต่ำสุด/สูงสุด	ขั้นต่ำ 50,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาทต่อปี	ขั้นต่ำ 50,000 บาท สูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาทต่อปี



#### 43.4 ภาระผูกพันที่เกิดจากการซื้อบริษัทย่อย

ในเดือนมกราคม 2557 บริษัทฯได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งต่อมาจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)” (บริษัทย่อย) จาก CIMB Securities International Pte. Ltd. และผู้ถือหุ้นอื่นในกลุ่ม CIMB ภายใต้สัญญาดังกล่าว บริษัทฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องจ่ายค่าหุ้นเพิ่มเติมในอนาคตในอัตราร้อยละ 50 ของผลประโยชน์ที่บริษัทย่อยดังกล่าวจะได้รับในฐานะการเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ฯ ในกรณีที่มีการแปรรูปตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นบริษัทมหาชน (Demutualisation) ซึ่งวิธีการคำนวณผลประโยชน์ในแต่ละรูปแบบได้มีการกำหนดไว้แล้วในสัญญาพร้อมทั้งระยะเวลาในการจ่ายชำระ

#### 43.5 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 349 ล้านบาท และ 1,300 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด

#### 44. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่กลุ่มบริษัทหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทย่อยทางตรงและทางอ้อมของบริษัทฯ ได้แก่
  - 1.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 1.2 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 1.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
  - 1.4 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัทตามข้อ 1.2 ข้างต้น)
2. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) ได้แก่
  - 2.1 CTBC Bank Company Limited
  - 2.2 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 2.3 บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
  - 2.4 คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์<sup>(1)</sup>

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์ ไม่เข้านิยามบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ เนื่องจากมีการขายหุ้นของบริษัทฯ ในไตรมาส 3 ปี 2564 ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 1.1



3. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้:
  - 3.1 บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น)
  - 3.2 บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น)
  - 3.3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับการรวมการของกลุ่มบริษัท
  - 3.4 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น)
  - 3.5 บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัท
4. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานอาวุโส ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า
5. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหาร

#### 44.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวมีการคิดราคา ระหว่างกันที่เป็นไปตามเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจกับลูกค้าทั่วไป หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันได้ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	1,686	4,690
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	105,726	106,597	-	-
กรรมการและผู้บริหาร	9	-	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	956	1,379	-	-
	106,691	107,976	1,686	4,690
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	50,050	56,325	-	-
	50,050	56,325	-	-



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
<b>รายได้เงินปันผล</b>				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	1,056,050	663,796
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	67,307	99,116	-	10,113
	67,307	99,116	1,056,050	673,909
<b>รายได้ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน</b>				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	302,888	277,018
	-	-	302,888	277,018
<b>รายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	1,452	1,452
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	2,566	-	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	888	4	-	-
	3,454	4	1,452	1,452
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	7,224	27,625
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	26,706	29,887	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	14,144	41,411	-	-
กรรมการและผู้บริหาร	1,323	1,983	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	13,656	17,445	-	-
	55,829	90,726	7,224	27,625
<b>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น</b>				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	3	2
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	58,962	59,755	7,503	7,995
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	98,499	107,899	-	-
	157,461	167,654	7,506	7,997
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	239	108
	-	-	239	108



#### 44.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่กลุ่มบริษัทมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>เงินลงทุน - ราคาทุน</b>		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,831,049	1,831,049
	<u>1,831,049</u>	<u>1,831,049</u>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,507,708	3,511,312
กรรมการและผู้บริหาร	92	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	14,385	68,131
	<u>3,522,185</u>	<u>3,579,443</u>
<b>ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	81,806	2,423
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	30	100
	<u>81,836</u>	<u>2,523</u>
<b>สินทรัพย์อื่น</b>		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	12,189	12,049
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	32,802	36,004
	<u>44,991</u>	<u>48,053</u>
<b>เงินรับฝาก</b>		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	7,087,805	4,111,526
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,025,797	660,710
คุณเพ็ชใจ หาญพาณิชย์	-	16,480
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	7,389,011	6,237,220
กรรมการและผู้บริหาร	131,736	149,354
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,684,450	2,986,680
	<u>17,318,799</u>	<u>14,161,970</u>





(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>		
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</b>		
CTBC Bank Company Limited	661,740	592,889
	<b>661,740</b>	<b>592,889</b>
<b>ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>		
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
กรรมการและผู้บริหาร	-	20,000
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	7,000	18,400
	<b>7,000</b>	<b>38,400</b>
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>		
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</b>		
CTBC Bank Company Limited	456	404
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	4,503	2,313
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	-	30
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,361	3,071
กรรมการและผู้บริหาร	49	143
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	821	1,765
	<b>7,190</b>	<b>7,726</b>
<b>หนี้สินตามสัญญาเช่า</b>		
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</b>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	93,838	128,007
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	331,078	400,543
	<b>424,916</b>	<b>528,550</b>
<b>หนี้สินอื่น</b>		
<b>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</b>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	718	941
<b>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,229	852
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	14	10
	<b>1,961</b>	<b>1,803</b>



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น - หนังสือค้ำประกันธนาคาร</b>		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	21,186	21,186
	<u>21,186</u>	<u>21,186</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	9,666	10,755
	<u>9,666</u>	<u>10,755</u>
<b>เงินลงทุน - ราคาทุน</b>		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	-	84,100
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	384,538	384,538
	<u>384,538</u>	<u>468,638</u>
<b>ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน</b>		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	-	484
	<u>-</u>	<u>484</u>
<b>สินทรัพย์อื่น</b>		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	31,474	32,000
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	250	250
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	350	350
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,651	1,651
	<u>33,725</u>	<u>34,251</u>
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	118,000	745,000
	<u>118,000</u>	<u>745,000</u>



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	5	35
	5	35
<b>หนี้สินตามสัญญาเช่า</b>		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	19,486	25,981
	19,486	25,981
<b>หนี้สินอื่น</b>		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	300	300
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	44	-
	344	300

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
เงินรับฝาก	7,892,403	2,895,390
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	887,166	1,670,110
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,544,874	3,551,667
เงินรับฝาก	10,792,042	10,067,738
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19,000	49,800

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	11,001	40,422
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	414,250	1,251,334



#### 44.3 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มบริษัท ที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	279	259	58	73
ผลประโยชน์หลังออกจากราชการ	22	19	3	4
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	20	-	3	-
รวม	321	278	64	77

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของกลุ่มบริษัท หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานอาวุโส ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า

#### 45. ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

กลุ่มบริษัทมีการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ร่วมร่วมจัดตั้ง เป็นผู้จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการดูแลทรัพย์สินรวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวเหล่านี้มักอยู่ในรูปแบบของกองทุนรวม และกองทุนเพื่อการลงทุนบางประเภท ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	มูลค่าตามบัญชี	จำนวนขาดทุนสูงสุด	มูลค่าตามบัญชี	จำนวนขาดทุนสูงสุด
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินลงทุน	18,306,676	18,306,676	18,446,092	18,446,092
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	7,181,392	7,184,583	6,685,649	6,689,716
<u>หนี้สิน</u>				
เงินรับฝาก	121,596	121,596	414,936	414,936
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	31	31	374	374

จำนวนผลขาดทุนสูงสุดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก และดอกเบี้ยค้างจ่ายแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี และจำนวนผลขาดทุนสูงสุดของเงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม



#### 46. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทดำเนินกิจการใน 4 ส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจการลงทุน ธุรกิจการธนาคาร ธุรกิจการจัดการกองทุน และธุรกิจหลักทรัพย์ (ซึ่งประกอบด้วยธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจให้คำปรึกษาที่หยุดดำเนินธุรกิจชั่วคราว) และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน คณะกรรมการบริหารของบริษัทย่อยเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้มีการแบ่งส่วนงานหลักออกเป็นส่วนงานการให้สินเชื่อ (เพื่อที่อยู่อาศัยและ รายย่อย และสินเชื่อธุรกิจ) และส่วนงานอื่น

คณะกรรมการบริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน กลุ่มบริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชี สำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของกลุ่มบริษัทมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564								
	ธุรกิจการธนาคาร					ธุรกิจการ จัดการ กองทุน	ธุรกิจ หลักทรัพย์	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	รวม
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ		ส่วนงาน อื่น	รวมส่วนงาน				
		เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ						
รายได้ดอกเบี้ย	1,686	1,204,519	5,638,209	908,410	7,751,138	106	79,494	(62,740)	7,769,684
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	1,702,573				6,858,262	387,556	508,385	(1,381,440)	8,075,336
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	(334,499)				(2,758,987)	(250,935)	(202,727)	323,910	(3,223,238)
โอนกลับ (ผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)	63				(3,283,835)	-	8,389	(63)	(3,275,446)
ภาษีเงินได้	(1,892)				(124,602)	(26,309)	(40,128)	-	(192,931)
กำไรสำหรับปี	1,366,245				690,838	110,312	273,919	(1,057,593)	1,383,721



(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563								
	ธุรกิจการธนาคาร					ธุรกิจ จัดการ กองทุน	ธุรกิจ หลักทรัพย์	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	รวม
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			รวมส่วนงาน				
		เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น					
รายได้ดอกเบี้ย	4,690	1,107,144	5,596,943	1,223,106	7,927,193	220	40,366	(117,078)	7,855,391
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	1,299,494				6,623,393	335,179	453,486	(964,236)	7,747,316
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	(306,392)				(2,591,074)	(204,277)	(188,585)	293,187	(2,997,141)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(63)				(2,298,242)	-	(5,537)	63	(2,303,779)
ภาษีเงินได้	901				(326,484)	(24,728)	(39,191)	-	(389,502)
กำไรสำหรับปี	993,940				1,407,593	106,174	220,173	(670,986)	2,056,894

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564									
ธุรกิจการธนาคาร									
ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ				ธุรกิจการ จัดการ กองทุน	ธุรกิจ หลักทรัพย์	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	รวม	
	เพื่อที่อยู่อาศัย		ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน					
	และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ							
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	29,011,365	180,587,014	-	209,598,379	-	1,785,939	(1,368,000)	210,016,318
สินทรัพย์รวม	40,461,302				251,478,662	487,967	6,652,585	(34,444,318)	264,636,198
หนี้สินรวม	6,908,267				216,379,623	85,717	4,662,805	(1,598,731)	226,437,681

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563									
	ธุรกิจการธนาคาร					ธุรกิจการ จัดการ กองทุน	ธุรกิจ หลักทรัพย์	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	รวม
	ธุรกิจการ ลงทุน	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			รวมส่วนงาน				
		เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	23,880,244	170,220,017	-	194,100,261	-	1,129,516	(4,335,000)	190,894,777
สินทรัพย์รวม	40,553,290				240,084,839	392,530	5,684,662	(37,403,664)	249,311,657
หนี้สินรวม	7,264,781				203,718,435	86,730	4,169,214	(4,558,465)	210,680,695

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัท ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้รวม ยกเว้นบริษัทที่มีรายได้เงินปันผล จากบริษัทย่อยที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการ





## 47. การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทโดยส่วนใหญ่จะเน้นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร โดยบริษัทย่อยมีการจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยนั้นได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

### 47.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

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

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ทั้งในด้านของ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน อ่าวาล์ หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

บริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุมป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ โดยหลักการให้สินเชื่อต้องพิจารณาจากเงื่อนไขต่าง ๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อราย เพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ หลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อและบุคคลหรือนิติบุคคลที่บริษัทย่อยไม่ให้การสนับสนุน นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

#### (ก) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

บริษัทย่อยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ บริษัทย่อยยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

#### (ข) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

บริษัทย่อยจัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณากันกรองคุณภาพสินเชื่อ ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินกองทุน เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ



(ค) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

บริษัทย่อยจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(ง) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

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

นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกหนี้ หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่มีอยู่ เพื่อให้บริษัทย่อยสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

ส่วนบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทย่อย

### ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังมิได้รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่กลุ่มบริษัทต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิก ได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ในฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2564	2563	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)	34,060,519	32,371,111	9,666	10,755
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	35,084,298	37,090,065	-	85,269
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	180,911,569	162,414,106	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	144,696	187,220	-	484
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	250,201,082	232,062,502	9,666	96,508
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	30,230,152	33,255,028	-	-
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	1,569,718	125,910	-	-
รวม	31,799,870	33,380,938	-	-
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	282,000,952	265,443,440	9,666	96,508

#### การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้กลุ่มบริษัทอาจจะได้รับผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ กลุ่มบริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน คือ จำนวนที่มีภาระผูกพันหรือค้ำประกัน ตามลำดับ



คำอธิบายของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ และการด้อยค่าด้านเครดิต อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 4 และข้อที่ 5

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
Investment grade*	20,640,351	-	-	20,640,351
ไม่ค้างชำระ	13,420,168	-	-	13,420,168
รวม	34,060,519	-	-	34,060,519
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,553)	-	-	(4,553)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	34,055,966	-	-	34,055,966
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
Investment grade*	31,963,327	3,120,971	-	35,084,298
รวม	31,963,327	3,120,971	-	35,084,298
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,341)	(200,000)	-	(202,341)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	31,960,986	2,920,971	-	34,881,957
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ</b>				
<b>ธุรกิจธนาคาร</b>				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	168,738,000	4,681,749	1,881,353	175,301,102
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	185,356	40,879	226,235
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	3,438,965	3,438,965
รวม	168,738,000	4,867,105	5,361,197	178,966,302
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,831,715)	(1,096,662)	(2,812,773)	(6,741,150)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	165,906,285	3,770,443	2,548,424	172,225,152
<b>ธุรกิจหลักทรัพย์</b>				
MM Ratio มากกว่าหรือเท่ากับ 35%	1,519,268	-	-	1,519,268
MM Ratio มากกว่าหรือเท่ากับ 25% แต่น้อยกว่า 35%	-	-	-	-
MM Ratio น้อยกว่า 25%	-	-	23,364	23,364
อื่น ๆ	249,776	-	-	249,776
รวม	1,769,044	-	23,364	1,792,408
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,769,044	-	23,364	1,792,408

\*Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
<b>สินทรัพย์อื่น</b>				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	3,224	389	369	3,982
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	132	87	219
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	41,742	41,742
รวม	3,224	521	42,198	45,943
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,077)	(266)	(42,198)	(43,541)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,147	255	-	2,402
<b>ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ</b>				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	30,144,759	63,242	3,270	30,211,271
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	18,881	18,881
รวม	30,144,759	63,242	22,151	30,230,152
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(45,280)	(1,134)	(2,082)	(48,496)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	30,099,479	62,108	20,069	30,181,656
<b>สัญญาค้ำประกันทางการเงิน</b>				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	1,569,359	-	-	1,569,359
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	359	359
รวม	1,569,359	-	359	1,569,718
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,250)	-	(3)	(4,253)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,565,109	-	356	1,565,465



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
Investment grade*	18,663,130	-	-	18,663,130
ไม่ค้างชำระ	13,707,981	-	-	13,707,981
รวม	32,371,111	-	-	32,371,111
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,749)	-	-	(3,749)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	32,367,362	-	-	32,367,362
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
Investment grade*	33,379,568	3,710,497	-	37,090,065
รวม	33,379,568	3,710,497	-	37,090,065
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,276)	(200,000)	-	(202,276)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	33,377,292	3,510,497	-	36,887,789
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ</b>				
<u>ธุรกิจธนาคาร</u>				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	150,816,723	4,356,312	380,440	155,553,475
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	425,369	54,054	479,423
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	5,064,459	5,064,459
รวม	150,816,723	4,781,681	5,498,953	161,097,357
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(944,202)	(869,397)	(2,762,044)	(4,575,643)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	149,872,521	3,912,284	2,736,909	156,521,714
<u>ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
MM Ratio มากกว่าหรือเท่ากับ 35%	949,255	-	-	949,255
MM Ratio มากกว่าหรือเท่ากับ 25% แต่น้อยกว่า 35%	-	-	-	-
MM Ratio น้อยกว่า 25%	-	-	23,364	23,364
อื่น ๆ	160,817	-	203	161,020
รวม	1,110,072	-	23,567	1,133,639
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(8,390)	(8,390)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,110,072	-	15,177	1,125,249

\*Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก





(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
<b>สินทรัพย์อื่น</b>				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	2,141	127	1,640	3,908
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	233	18	251
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	34,828	34,828
รวม	2,141	360	36,486	38,987
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(746)	(318)	(36,486)	(37,550)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,395	42	-	1,437
<b>ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ</b>				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	33,153,672	66,388	16,042	33,236,102
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	1,107	-	1,107
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	17,819	17,819
รวม	33,153,672	67,495	33,861	33,255,028
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(17,673)	(55)	(8,194)	(25,922)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	33,135,999	67,440	25,667	33,229,106
<b>สัญญาค้ำประกันทางการเงิน</b>				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	125,551	-	-	125,551
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	359	359
รวม	125,551	-	359	125,910
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(772)	-	(4)	(776)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	124,779	-	355	125,134

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
Investment grade*	9,666	-	-	9,666
รวม	9,666	-	-	9,666
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	9,666	-	-	9,666

\* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
Investment grade*	10,755	-	-	10,755
รวม	10,755	-	-	10,755
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	10,755	-	-	10,755
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
Investment grade*	85,269	-	-	85,269
รวม	85,269	-	-	85,269
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(63)	-	-	(63)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	85,206	-	-	85,206

\* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

### หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

บริษัทย่อยมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่บริษัทย่อยถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภท มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		ประเภทของหลักประกันหลัก
	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยง		
	ที่มีหลักประกัน		
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2564	2563	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,500,614	8,800,239	พันธบัตร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	98,510,622	84,507,151	ที่ดินและอาคาร, เครื่องจักรและ อุปกรณ์, เงินฝาก



## 47.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน/ตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มบริษัท โดยความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มบริษัทประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

### (ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของ และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

กลุ่มบริษัทมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน กลุ่มบริษัทก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของเจ้าของ) ด้วย ซึ่งความเสี่ยงหลักเกิดจากธุรกรรมและยอดคงค้างของบริษัทย่อย ดังนั้น บริษัทย่อยจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของบริษัทย่อยได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทย่อย

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัทย่อย มีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังนี้

#### (1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing Risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

#### (2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis Risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน



### (3) ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option Risk)

บริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของบริษัทย่อยไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงแผนการชำระหนี้หรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิมเมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระหนี้เดิม อันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิรวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

บริษัทย่อยดังกล่าวมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวยังมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่บริษัทย่อยกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2564				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้วย คุณภาพ	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	717,883	-	717,883
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	610,684	31,115,000	2,327,639	-	34,053,323
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	117,908	-	117,908
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	163,992	-	163,992
เงินลงทุน	1,081,943	34,002,355	18,655,406	-	53,739,704
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	118,443,584	55,211,121	-	5,133,727	178,788,432
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	-	242,706	-	242,706

<sup>(1)</sup> ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทย่อยจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่บริษัทย่อยคิด ณ ขณะนั้น



(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2564				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อย คุณภาพ	รวม
	ตามอัตราตลาด				
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	95,573,185	96,558,339	367,811	-	192,499,335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	924,460	18,201,428	50,975	-	19,176,863
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	189,544	-	189,544
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	33,520	-	33,520
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	11,900,537	1,658	-	11,902,195
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	648,957	-	-	648,957
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	60,306	-	60,306
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	206,706	-	206,706

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อย คุณภาพ	รวม
	ตามอัตราตลาด				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	801,515	-	801,515
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	217,238	29,340,000	2,803,310	-	32,360,548
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	26,780	-	26,780
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	412,457	-	412,457
เงินลงทุน	1,071,098	36,018,967	18,768,702	-	55,858,767
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	109,879,905	46,104,290	-	5,392,202	161,376,397
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	-	157,526	-	157,526

**หนี้สินทางการเงิน**

เงินรับฝาก	91,055,083	91,481,161	183,595	-	182,719,839
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,518,930	10,571,917	245,929	-	12,336,776
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	949,585	-	949,585
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	228,458	-	228,458
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	11,465,900	5,976	-	11,471,876
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	834,082	-	-	834,082
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	274,217	-	274,217

<sup>(1)</sup> ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทขอจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนดังกล่าวทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่บริษัทขอคิด ณ ขณะนั้น



(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2564				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อค้ำย	รวม
	ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		คุณภาพ	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	9	-	9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,666	-	-	-	9,666
เงินลงทุน	-	-	7,411,374	-	7,411,374
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	118,000	-	-	118,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,700,000	-	-	6,700,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	19,486	-	-	19,486

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2563				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อค้ำย	รวม
	ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		คุณภาพ	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	-	-	10	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,755	-	-	-	10,755
เงินลงทุน	-	85,269	7,424,819	-	7,510,088
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	745,000	-	-	745,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,500,000	-	-	6,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	25,982	-	-	25,982



เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน)  
นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2564						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	470,000	30,345,000	300,000	-	-	31,115,000	0.45 - 3.20
เงินลงทุน	-	3,007,471	3,486,782	19,408,177	8,099,925	34,002,355	0.51 - 5.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	609,938	23,081,189	16,097,688	14,195,706	1,226,600	55,211,121	1.00 - 6.00
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	4,138,650	39,699,298	47,054,370	5,666,021	-	96,558,339	0.15 - 1.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	300,000	10,806,329	6,200,691	894,408	-	18,201,428	0.01 <sup>(1)</sup> , 0.1 <sup>(2)</sup> , 0.20 - 0.85
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,400,537	3,100,000	-	2,400,000	11,900,537	1.10 - 3.75
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	60,565	169,192	419,200	-	648,957	1.37 - 4.23

(1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 3,704 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยได้รับเพื่อช่วยเหลือกิจการที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

(2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 2,131 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2563						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,925,000	26,415,000	-	-	-	29,340,000	0.42 - 3.65
เงินลงทุน	-	1,473,815	7,269,939	15,603,423	11,671,790	36,018,967	1.585 - 5.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	459,274	15,869,994	12,334,853	15,886,570	1,553,599	46,104,290	1.40 - 5.125
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	2,777,503	38,012,925	42,889,892	7,800,841	-	91,481,161	0.15 - 2.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	200,000	5,857,821	2,799,908	1,714,188	-	10,571,917	0.01 <sup>(1)</sup> , 0.1 <sup>(2)</sup> , 0.22 - 1.35
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,550,000	3,600,000	6,315,900	-	11,465,900	1.10 - 2.86, 5.125
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	73,654	201,659	515,678	43,091	834,082	1.65 - 4.23

(1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 3,003 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยได้รับเพื่อช่วยเหลือกิจการที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

(2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 2,337 ล้านบาท ที่บริษัทย่อยได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง





(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2564						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	118,000	-	-	-	-	118,000	1.60
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,300,000	2,400,000	-	-	6,700,000	1.14 - 2.54
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,624	4,871	12,991	-	19,486	3.48

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	31 ธันวาคม 2563						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินลงทุน	-	-	-	85,269	-	85,269	5.125
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	745,000	-	-	-	-	745,000	1.70
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	500,000	3,600,000	2,400,000	-	6,500,000	1.84 - 2.86
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,624	4,872	19,486	-	25,982	3.48

นอกจากนี้ บริษัทย่อยซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564			2563		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,495,698	482,619	1.58	30,675,753	490,685	1.60
เงินลงทุนในตราสารหนี้	36,679,226	907,813	2.48	39,372,674	1,222,486	3.10
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	168,356,687	6,360,706	3.78	157,941,824	6,214,022	3.93
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
เงินรับฝาก	188,210,117	1,977,274	1.05	174,758,868	2,536,585	1.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,179,766	68,453	0.52	14,612,538	109,049	0.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,173,016	140,804	4.44	9,314,349	315,526	3.39



### การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท โดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของกำไรหรือขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานความอ่อนไหวของส่วนของผู้ถือหุ้นคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รวมถึงผลกระทบของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 โดยวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากปีก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	148,170	148,170	43,278	43,278
ลดลงร้อยละ 1	(251,187)	(251,187)	(189,895)	(189,895)

หมายเหตุ: เป็นการประมาณการผลกระทบจากการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนในช่วงระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า

#### (ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป และทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งส่งผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีการทำธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ การให้บริการธุรกิจ Trade Finance เพื่อบริการรับธุรกรรมของลูกค้าที่มีการค้าขายกับคู่ค้าในต่างประเทศ บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) ทั้งด้านซื้อ (Buy) และขาย (Sell) รวมถึงธุรกรรมโอนเงินชำระเงินที่บริษัทย่อยทำกับลูกค้า ส่งผลให้บริษัทย่อยมีฐานะเงินตราต่างประเทศจากธุรกรรมที่บริษัทย่อยทำและให้บริการแก่ลูกค้าดังกล่าว บริษัทย่อยจึงได้มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนด้วยการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นพร้อมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุดจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยใช้ทั้งเครื่องมือทางสถิติ ได้แก่ Value-at-Risk (VaR Model) และเครื่องมืออื่น เช่น ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ (Net Open Position) และ Year to Date Loss Limit เพื่อติดตามการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดและควบคุมให้ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารเทียบเท่าสกุลเงินบาท มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2564				
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศ</b>					
<b>ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	403,752	7,567	9,342	-	16,054
เงินลงทุน	1,081,943	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,522,928	22,080	6,273	-	88,074
สินทรัพย์อื่น	1	3	-	-	-
รวมสินทรัพย์	5,008,624	29,650	15,615	-	104,128
เงินรับฝาก	758,521	-	4,360	-	758
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	661,740	-	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,005	-	-	-	-
หนี้สินอื่น	20,979	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	1,442,245	-	4,360	-	758
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	3,566,379	29,650	11,255	-	103,370
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศ</b>					
<b>นอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ</b>					
(สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญา แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน)	(3,381,053)	(9,474)	(42,091)	-	(91,300)



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศ</b>					
<b>ในงบแสดงฐานะการเงิน</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	205,371	490	624	-	9,540
เงินลงทุน	1,071,098	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,047,228	19,922	-	-	62,366
สินทรัพย์อื่น	1	1	-	-	-
รวมสินทรัพย์	3,323,698	20,413	624	-	71,906
เงินรับฝาก	1,139,852	-	-	-	682
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	683,000	-	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,912	-	-	-	-
หนี้สินอื่น	7,407	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	1,835,171	-	-	-	682
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	1,488,527	20,413	624	-	71,224

**ฐานะเงินตราต่างประเทศ****นอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ**

(สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญา

แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน)

(1,475,021)

(20,282)

54,253

-

(63,457)

**การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน**

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของของกลุ่มบริษัท โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากกรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ

เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	156,150	156,150	74,759	74,759
-------------------	---------	---------	--------	--------

ลดลงร้อยละ 5	(155,469)	(155,469)	(74,759)	(74,759)
--------------	-----------	-----------	----------	----------

หมายเหตุ: ผลกระทบของการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง เงินสกุลนั้น ๆ แจ้งค่า (อ่อนค่า) เมื่อเทียบกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ



## (ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนอย่างใกล้ชิด โดยกลุ่มบริษัทมีนโยบายในการลงทุนในตราสารทุนที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าตลาดตราสารทุน และกลุ่มบริษัทยังได้ติดตามความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนของกลุ่มบริษัทยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าตลาด

## การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ตารางด้านล่างนี้แสดงผลกระทบของราคาของตราสารทุนต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 โดยมีสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	24 <sup>(1)</sup>	912,826	41 <sup>(1)</sup>	911,271
ลดลงร้อยละ 10	(24) <sup>(1)</sup>	(912,826)	(41) <sup>(1)</sup>	(911,271)

<sup>(1)</sup> ไม่รวมผลกระทบของเงินลงทุนในตราสารทุนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาตลาดของตราสารทุนเดียวกันทั้งจำนวน โดยทั้งคู่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเช่นเดียวกัน

หมายเหตุ: สมมติฐานการเพิ่มขึ้น (ลดลง) เป็นร้อยละการเปลี่ยนแปลงของ SET Index

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น
เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	-	330,359	-	328,117
ลดลงร้อยละ 10	-	(330,359)	-	(328,117)

หมายเหตุ: สมมติฐานการเพิ่มขึ้น (ลดลง) เป็นร้อยละการเปลี่ยนแปลงของ SET Index



(ง) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทยังไม่มีนโยบายถือฐานะดังกล่าว

#### 47.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่กลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยเน้นการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารโดยได้มีการจัดทำรายงานสถานะสภาพคล่องสุทธิหรือ Liquidity Gap โดยแบ่งการวิเคราะห์เป็น 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของบริษัทย่อยตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดสุทธิตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่บริษัทย่อยกำหนดไว้

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

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



วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2564					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	717,883	-	-	-	-	717,883
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,258,323	30,795,000	-	-	-	34,053,323
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	117,908	117,908
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	46,236	117,756	-	-	163,992
เงินลงทุน	-	6,494,253	20,490,120	8,099,925	18,655,406	53,739,704
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	9,022,280	66,109,975	54,931,202	46,939,036	1,785,939	178,788,432
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	242,706	-	-	-	242,706
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	97,551,505	88,259,382	6,683,183	5,265	-	192,499,335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,275,435	17,007,020	894,408	-	-	19,176,863
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	189,544	-	-	-	-	189,544
หนี้สินอนุพันธ์	-	33,520	-	-	-	33,520
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	9,502,195	-	2,400,000	-	11,902,195
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	229,757	419,200	-	-	648,957
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	60,306	-	-	-	60,306
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	206,706	-	-	-	206,706

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า





(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2563					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	801,515	-	-	-	-	801,515
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,745,548	26,615,000	-	-	-	32,360,548
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	26,780	26,780
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	135,796	276,661	-	-	412,457
เงินลงทุน	-	8,743,754	16,674,521	11,671,790	18,768,702	55,858,767
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	9,163,767	48,753,368	50,827,969	51,501,777	1,129,516	161,376,397
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	157,526	-	-	-	157,526
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	91,692,491	82,183,264	8,838,774	5,310	-	182,719,839
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,964,859	8,657,729	1,714,188	-	-	12,336,776
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	949,585	-	-	-	-	949,585
หนี้สินอนุพันธ์	-	228,458	-	-	-	228,458
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,151,431	6,320,445	-	-	11,471,876
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	275,313	515,678	43,091	-	834,082
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	274,217	-	-	-	274,217

<sup>(1)</sup> เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2564					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	9	-	-	-	-	9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,666	-	-	-	-	9,666
เงินลงทุน	-	-	-	-	7,411,374	7,411,374
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	118,000	-	-	-	-	118,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,700,000	-	-	-	6,700,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	6,495	12,991	-	-	19,486



(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2563					
	เมื่อ	ไม่เกิน	1 - 5	มากกว่า	ไม่มี	
	ทวงถาม	1 ปี	ปี	5 ปี	กำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	10	-	-	-	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,755	-	-	-	-	10,755
เงินลงทุน	-	-	85,269	-	7,424,819	7,510,088
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	745,000	-	-	-	-	745,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,100,000	2,400,000	-	-	6,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	6,496	19,486	-	-	25,982

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีภาระผูกพัน ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564			31 ธันวาคม 2563		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับออวล์ตั๋วเงิน	28,188	-	28,188	96,303	10,000	106,303
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด	165,339	-	165,339	141,047	-	141,047
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	414,448	-	414,448	228,952	-	228,952
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า						
ยังไม่ได้เบิกใช้	4,801,974	-	4,801,974	4,607,470	-	4,607,470
การค้าประกันอื่น	4,675,284 <sup>(1)</sup>	1,413,644	6,088,928	4,721,477 <sup>(1)</sup>	494,046	5,215,523
ภาระผูกพันอื่น	-	25,428,178	25,428,178	-	28,647,558	28,647,558

<sup>(1)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมสัญญาที่ไม่ระบุวันครบกำหนดจำนวน 2,778 ล้านบาท และ 2,474 ล้านบาท ตามลำดับ



#### 48. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

##### 48.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	117,908	117,908	-	-	117,908
สินทรัพย์อนุพันธ์	163,992	-	163,992	-	163,992
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	34,881,957	-	34,881,957	-	34,881,957
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
เบ็ดเสร็จอื่น	18,655,406	18,639,036	-	16,370	18,655,406
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
หนี้สินอนุพันธ์	33,520	-	33,520	-	33,520

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	26,780	26,780	-	-	26,780
สินทรัพย์อนุพันธ์	412,457	-	412,457	-	412,457
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	36,887,789	-	36,887,789	-	36,887,789
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
เบ็ดเสร็จอื่น	18,768,702	18,752,343	-	16,359	18,768,702
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
หนี้สินอนุพันธ์	228,458	-	228,458	-	228,458



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า

ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

เบ็ดเสร็จอื่น

7,411,374	7,411,374	-	-	7,411,374
-----------	-----------	---	---	-----------

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า

ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

85,206	-	85,206	-	85,206
--------	---	--------	---	--------

เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า

ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

เบ็ดเสร็จอื่น

7,424,819	7,424,819	-	-	7,424,819
-----------	-----------	---	---	-----------

ในระหว่างปีปัจจุบัน กลุ่มบริษัทไม่มีการเปลี่ยนวิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม



#### 48.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	717,883	717,883	-	-	717,883
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	34,055,966	2,789,959	-	31,297,290	34,087,249
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	171,817,345	-	1,673,338	169,841,275	171,514,613
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	242,706	-	242,706	-	242,706
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
เงินรับฝาก	192,499,335	95,940,995	96,533,837	-	192,474,832
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,176,863	975,434	18,202,046	-	19,177,480
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	189,544	189,544	-	-	189,544
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,902,195	1,658	11,768,858	-	11,770,516
หนี้สินตามสัญญาเช่า	648,957	-	620,670	-	620,670
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	60,306	-	60,306	-	60,306
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	206,706	-	206,706	-	206,706

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	801,515	801,515	-	-	801,515
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	32,367,362	2,822,703	-	29,529,059	32,351,762
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	156,216,695	-	1,125,249	155,242,169	156,367,418
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	157,526	-	157,526	-	157,526
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
เงินรับฝาก	182,719,839	91,238,678	91,510,768	-	182,749,446
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,336,776	1,764,859	10,575,900	-	12,340,759
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	949,585	949,585	-	-	949,585
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,471,876	5,976	11,456,059	-	11,462,035
หนี้สินตามสัญญาเช่า	834,082	-	796,048	-	796,048
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	274,217	-	274,217	-	274,217



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	9	9	-	-	9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	9,666	9,666	-	-	9,666
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,700,000	-	6,683,839	-	6,683,839
หนี้สินตามสัญญาเช่า	19,486	-	18,500	-	18,500

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	10	10	-	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	10,755	10,755	-	-	10,755
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	745,000	-	745,035	-	745,035
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,500,000	-	6,437,950	-	6,437,950
หนี้สินตามสัญญาเช่า	25,982	-	24,009	-	24,009

กลุ่มบริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสด ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ ด้วย เงินสด หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยที่มีลักษณะคล้ายกัน



- (จ) มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือ มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการ กระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของบริษัทย่อยสำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน
- (ฉ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการ ประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย
- (ช) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทตราสารด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิคำนวณมูลค่ายุติธรรม โดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- (ซ) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่า คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทที่มีลักษณะคล้ายกัน

#### 49. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2565 มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2564 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นเงินสดในอัตรา 0.04 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 847 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทได้มีการ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2564 เป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท รวมเป็นเงิน 635 ล้านบาท เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2564 และในครั้งนี้ บริษัทจะจ่ายเงินปันผล เป็นเงินสดในอัตรา 0.01 บาทต่อหุ้นคิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 212 ล้านบาท

#### 50. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565





## เอกสารแนบที่แสดงบนเว็บไซต์

- เอกสารแนบ 1** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี และการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2** รายละเอียดการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยในบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง
- เอกสารแนบ 3** รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)
- เอกสารแนบ 4** ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
- เอกสารแนบ 5** นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)
- เอกสารแนบ 6** รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินและรายงานคณะกรรมการชุดย่อย



ท่านสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบที่แสดงไว้บนเว็บไซต์ [www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th) เมนูนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อเอกสารเผยแพร่ หัวข้อย่อย รายงานประจำปี/แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

# ทำเนียบสาขาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

[www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th)



LH Bank

☎ 1327

☎ 0 2359 0000



สาขาของธนาคาร



**บริษัท แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)**

1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้นที่ 5 ถนนสาทรใต้  
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120  
โทรศัพท์: 0 2359 0000 โทรสาร: 0 2677 7223

**LH FINANCIAL GROUP PUBLIC COMPANY LIMITED**

1 Q.HOUSE LUMPINI BUILDING, 5<sup>th</sup> FL., SOUTH SATHON RD.,  
THUNGMAHAMEK, SATHON, BANGKOK 10120  
TEL : 0 2359 0000 FAX : 0 2677 7223

[www.lhfg.co.th](http://www.lhfg.co.th)



LH Bank

☎ 1327  
☎ 0 2359 0000

