



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

รายงานประจำปี
แบบ 56-1
One Report
2565

Sustainable Growth



CTBC BANK
中國信託銀行

LH BANK

LH Fund

LH Securities

LH Advisory

สารบัญ

	02	ข้อมูลที่สำคัญทางการเงิน
	04	องค์กรแห่งความยั่งยืน
	06	สารจากประธานกรรมการ
	08	สารจากกรรมการผู้จัดการ
ส่วนที่ 1		
การประกอบธุรกิจ	11	1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
และผลการดำเนินงาน	31	2. การบริหารจัดการความเสี่ยง
	45	3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
	86	4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
	113	5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น
ส่วนที่ 2		
การกำกับดูแล	118	6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
กิจการ	138	7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ
	151	8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
	162	9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน
ส่วนที่ 3		
งบการเงินประจำปี	167	งบการเงินประจำปี
ทำเนียบสาขาของธนาคาร		ปกหลังด้านใน

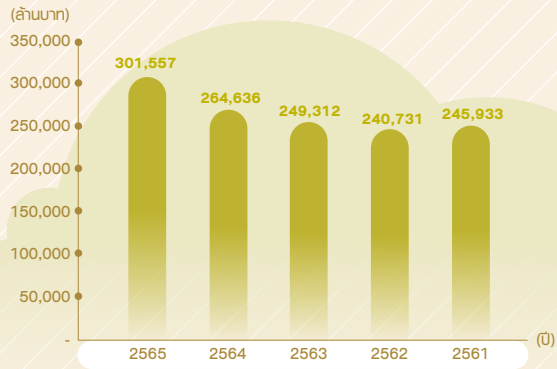
Sustainable Growth



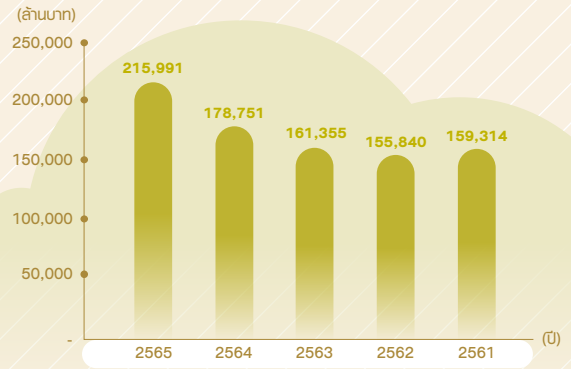
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	งบการเงินรวม				
	2565	2564	2563	2562	2561
งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท					
สินทรัพย์รวม	301,557	264,636	249,312	240,731	245,933
เงินให้สินเชื่อ	215,991	178,751	161,355	155,840	159,314
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)	11,663	8,941	6,014	4,017	3,801
สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (Gross NPLs)	5,248	5,133	5,392	2,778	3,520
เงินรับฝาก	231,408	192,499	182,720	164,985	168,164
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,390	11,878	11,394	21,806	26,203
หนี้สินรวม	264,686	226,438	210,681	199,568	206,224
ส่วนของเจ้าของ	36,871	38,198	38,631	41,163	39,709
ทุนจดทะเบียน	21,184	21,184	21,184	21,184	21,184
ทุนออกจำหน่ายและทุนชำระแล้ว	21,184	21,184	21,184	21,184	21,184
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ : ล้านบาท					
รายได้ดอกเบี้ย	8,724	7,770	7,855	8,643	8,500
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,529)	(2,331)	(3,129)	(4,157)	(3,695)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,195	5,439	4,726	4,486	4,805
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	1,928	2,636	3,021	3,418	2,255
รายได้จากการดำเนินงาน	8,123	8,075	7,747	7,904	7,060
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	(3,590)	(3,223)	(2,997)	(3,005)	(2,768)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	(2,703)	(3,275)	(2,304)	(1,093)	(570)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,830	1,577	2,446	3,806	3,722
กำไรสุทธิ	1,579	1,384	2,057	3,215	3,108
เทียบเป็นรายหุ้น : บาท					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.075	0.066	0.098	0.152	0.147
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.0100	0.0400	0.0400	0.0800	0.0800
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	1.7405	1.8032	1.8467	1.9431	1.8745
อัตราส่วนทางการเงิน (%)					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.58	0.54	0.84	1.32	1.30
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	4.24	3.60	5.16	7.95	7.94
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	23.74	32.65	39.00	43.24	31.94
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	44.20	39.91	38.69	38.02	39.21
อัตรากำไรเงินปันผล	58.66	62.02	85.25	69.58	78.18

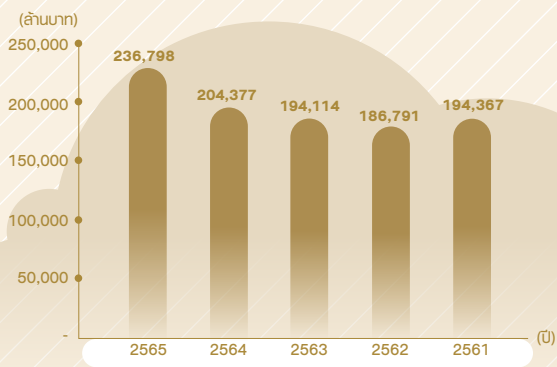
สินทรัพย์รวม



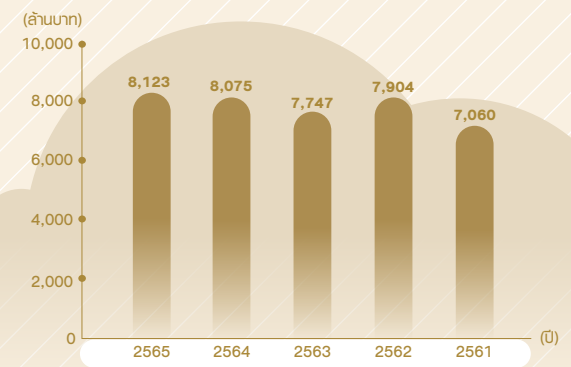
เงินให้สินเชื่อ



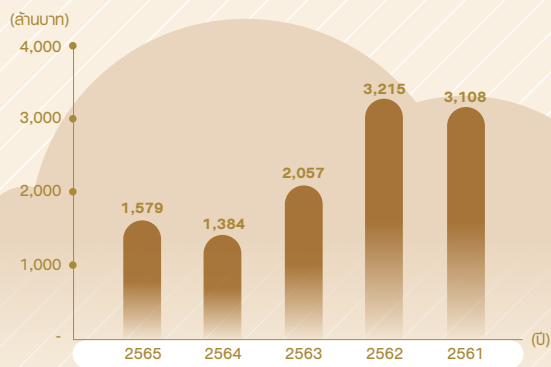
เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม



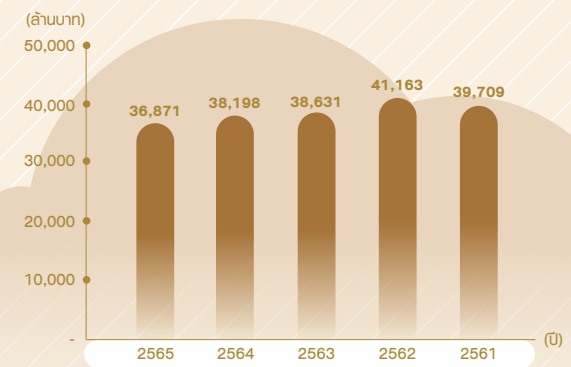
รายได้จากการดำเนินงาน



กำไรสุทธิ



ส่วนของเจ้าของ



องค์กรแห่งความยั่งยืน



การรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

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



โดย สมาคมส่งเสริมการลงทุนไทย

รางวัล Investors' Choice Award

บริษัทได้รับรางวัล Investors' Choice Award ประจำปี 2565 จากผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทได้ผลการประเมินด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 10 โดยสมาคมส่งเสริมลงทุนไทย



การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทได้รับผลการประเมินจัดอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวงต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 จากการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2565 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย



หุ้นยั่งยืน

บริษัทได้รับคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน (Thailand Sustainability Investment : THSI) ประจำปี 2565 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



โครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

บริษัทได้รับผลคะแนนการประเมินเต็ม 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 10 จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 โดยสมาคมส่งเสริมลงทุนไทย





Sustainability Disclosure Recognition

บริษัทได้รับประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition ประจำปี 2565 โดยสถาบันไทยพัฒน์



Carbon Neutral Certificate

บริษัทได้รับใบประกาศนียบัตร Carbon Neutral Certificate โดยบริษัทสามารถชดเชยคาร์บอนเครดิตปริมาณ 2,155 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)



การรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร

บริษัทได้รับประกาศนียบัตรรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรเพื่อนำไปสู่การกำหนดแนวทางการบริหารจัดการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีประสิทธิภาพ โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)



สารจากประธานกรรมการ



เศรษฐกิจไทยปี 2565 มีสัญญาณที่ดีจากปัจจัยสนับสนุนหลายด้าน โดยเฉพาะการฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชนและภาคการท่องเที่ยว จากการผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 คลี่คลายลงส่งผลให้จำนวนนักท่องเที่ยวเดินทางเข้าประเทศมากขึ้น

แนวโน้มปี 2566 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวได้ต่อเนื่อง โดยได้แรงหนุนจากภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง การบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวได้ดี และการลงทุนภาคเอกชนที่เพิ่มขึ้นจากการลงทุนในเครื่องจักรและการก่อสร้างเป็นสำคัญ ขณะที่ภาคการส่งออกคาดว่าจะขยายตัวชะลอตัวตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าหลักที่ชะลอตัว อย่างไรก็ตาม ยังต้องเฝ้าระวังปัจจัยเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย เช่น ความกังวลต่อการฟื้นตัวของรายได้ภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจที่เปราะบาง การดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดของประเทศคู่ค้าหลักโดยเฉพาะสหรัฐฯ และสหภาพยุโรป รวมถึงความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์โดยเฉพาะความขัดแย้งระหว่างรัสเซีย-ยูเครนที่อาจส่งผลต่อความไม่มั่นคงทางอาหาร พลังงาน และการขาดแคลนในห่วงโซ่อุปทานทั่วโลก

ปี 2565 กลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีผลประกอบการที่ดี มีกำไรสุทธิเติบโตจากปี 2564 ถึงร้อยละ 14 และสินทรัพย์เติบโตร้อยละ 14 โดยเติบโตจากเงินให้สินเชื่อเป็นหลักที่ร้อยละ 21 แสดงถึงความมั่นคงทางการเงินและการเติบโตอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบริษัทได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จมากมายสะท้อนถึงความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานแห่งความสมดุลเพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคมที่ดี ได้แก่

- **ผลการประเมินตามโครงการประเมินคุณภาพการจัประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565** ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 10 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และได้รับรางวัล Investors' Choice Awards

- **ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2565** ที่ร้อยละ 95 ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ดีเลิศ โดยได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวง (สูงสุด 5 ดวง) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- **Sustainability Disclosure Recognition ประจำปี 2565** โดยสถาบันไทยพัฒน์

- **Carbon Neutral Certificate** โดยบริษัทสามารถขอคาร์บอนเครดิตปริมาณ 2,155 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า

- **การรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร**

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มีวิสัยทัศน์ในการเป็นธนาคารที่ส่งมอบประสบการณ์ที่ดีเหนือความคาดหวังให้กับลูกค้าผ่านนวัตกรรม ผลิตภัณฑ์ และบริการ รวมถึงการเป็นที่ปรึกษาที่มีคุณภาพ กลยุทธ์หลักปี 2566 ธนาคารมุ่งเติบโตของพอร์ตสินเชื่อที่สร้างผลตอบแทนที่ดี (High Yield) พร้อมกับการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม การขยายฐานลูกค้า การ Cross Selling ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการพัฒนาศักยภาพด้านดิจิทัลด้านต่างๆ การพัฒนา Digital Transformation การปรับกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วโดยใช้เทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้และการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) เป็นต้น ธนาคารให้ความสำคัญกับ Sustainable Banking โดยเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน การดำเนินธุรกิจอย่างมีสำนึกและรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และอยู่ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี รวมทั้งการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 อย่างต่อเนื่องต่อไป เพื่อให้ลูกค้าสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ซึ่งจะส่งผลให้ประเทศมีเศรษฐกิจที่ดีขึ้น

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด มีการพัฒนาระบบการลงทุนสำหรับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามช่วงอายุของสมาชิก (Life Path) และได้พัฒนาระบบการเปิดบัญชีแบบออนไลน์เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) บริษัทเห็นว่าปี 2566 แม้ Economic Cycle ทั่วโลกอาจประสบปัญหาเศรษฐกิจตกต่ำในบางช่วงโดยเฉพาะกับประเทศที่พัฒนาแล้ว (Developed Market) แต่ Market Cycle ของประเทศกำลังพัฒนา (Emerging Market) อาจได้รับผลดีจึงเป็นปีที่ดีในการขยายการให้บริการกองทุนสำหรับสถาบัน

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เดินหน้าตามแผนกลยุทธ์ โดยเน้นพัฒนาระบบเทคโนโลยีดิจิทัลและเพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย และมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนให้หลากหลายเพื่อขยายฐานลูกค้าบุคคลให้ได้ตามเป้าหมาย รวมถึงแสวงหาโอกาสทางธุรกิจใหม่ๆ ในกลุ่มลูกค้าองค์กร โดยอาศัยความเชี่ยวชาญด้านการเงินผนวกกับความแข็งแกร่งของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และสนับสนุนให้บริษัทดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม รวมถึงการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พนักงาน สถาบันการเงินภาครัฐและเอกชน รวมถึงหน่วยงานราชการต่างๆ ที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยดีเสมอมา



ดร. วสพล สดตียนุรักษ์
ประธานกรรมการ

สารจากกรรมการผู้จัดการ



กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่กับการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น สังคม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และพร้อมเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนธุรกิจของลูกค้าให้ก้าวไปข้างหน้าอย่างต่อเนื่อง และประสบความสำเร็จในทุกโอกาสการลงทุน เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

ปี 2565 ยังคงเป็นปีแห่งความท้าทายจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ยังยืดเยื้อ ภาวะเงินเฟ้อ อัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้น และความผันผวนทางเศรษฐกิจ ท่ามกลางความท้าทายดังกล่าว กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ยังคงเดินหน้าอย่างเต็มกำลังเพื่อแสวงหาโอกาสใหม่ๆ ทางธุรกิจ ด้วยการสนับสนุนจาก CTBC Bank ธนาคารเอกชนที่ใหญ่ที่สุดในไต้หวัน

ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ช่วยให้เราก้าวไปสู่เวทีที่ยิ่งใหญ่กว่าเดิมในการผลักดันธุรกิจขยายฐานลูกค้า และพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ และจะยังเดินหน้าต่อไปเพื่อยกระดับบริการด้านการค้าต่างประเทศ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลใหม่ๆ เพื่อขยายขอบเขตการให้บริการด้านการเงินและการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพและสะดวกสบายยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ได้เร่งขยายฐานลูกค้ารายย่อยทั้งในกลุ่มลูกค้าสินเชื่อบ้าน และกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลาง รวมถึงลูกค้ากลุ่ม SME ที่ต้องการเงินทุนและเพิ่มโอกาสการลงทุน และมีแผนเปิดตัวช่องทางการให้บริการแบบดิจิทัลใหม่ๆ เพื่อช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงทุกบริการได้ง่าย สะดวก และรวดเร็ว

ปี 2565 บริษัทได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จมากมายสะท้อนถึงความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องของบริษัทในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานแห่งความสมดุล เพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคมที่ดีขึ้น อาทิ การคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2565 หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) 2022 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน ตามแนวคิดการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) รวมถึงการมีส่วนร่วมในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับรางวัลอื่นๆ ได้แก่

● **ผลการประเมินตามโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น**

บริษัทได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนนต่อเนื่องเป็นปีที่ 10 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย บริษัทจึงได้รับรางวัล Investors' Choice Awards

● **ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2565**

จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2565 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยบริษัทได้รับผลการประเมินที่ร้อยละ 95 ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ดีเลิศ โดยได้รับตราสัญลักษณ์ 5 ดวง (สูงสุด 5 ดวง) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 8

● **Sustainability Disclosure Recognition**

รางวัลประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition ประจำปี 2565 โดยสถาบันไทยพัฒน์ ซึ่งรางวัลนี้สะท้อนด้านการเปิดเผยข้อมูลความยั่งยืนต่อสาธารณะและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง

● **Carbon Neutral Certificate**

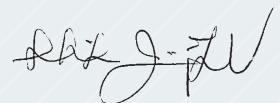
บริษัทได้รับใบประกาศนียบัตร Carbon Neutral Certificate โดยบริษัทสามารถชดเชยคาร์บอนเครดิตปริมาณ 2,155 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า

● **การรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร**

บริษัทได้รับประกาศนียบัตรรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรเพื่อนำไปสู่การกำหนดแนวทางการบริหารจัดการเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ การพัฒนาธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ไม่ได้มีเพียงมิติด้านเศรษฐกิจและการเงิน แต่รวมถึงการดำเนินงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม เนื่องจากเราตระหนักดีถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ จึงมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสีเขียวที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และยังให้ความสำคัญกับกิจกรรมส่งเสริมการศึกษาผ่านโครงการต่างๆ เช่น “LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษา” ที่ดำเนินโครงการต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 เพื่อช่วยเยาวชนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสเรียนต่อจนจบชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย รวมถึงโครงการ “ห้องสมุดแห่งการเรียนรู้” เพื่อปลูกฝังนิสัยรักการอ่านแก่เยาวชนและสร้างสภาพแวดล้อมที่เอื้อต่อการเรียนรู้

กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจและพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยมีเป้าหมายสำคัญคือ การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อก้าวสู่การเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินชั้นนำที่มีชื่อเสียงของประเทศ



(นายดิ ชิง-วุฒ)
กรรมการผู้จัดการ

1

การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

- โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- การบริหารจัดการความเสี่ยง
- การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น



1. โครงสร้างและการทำงานของกลุ่มบริษัท

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 ของทุนที่ชำระแล้วในธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยใช้อักษรย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHBANK และต่อมาเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ได้เปลี่ยนอักษรย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า 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 เพื่อเป็นการขยายการทำธุรกรรมด้านการเงินของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ 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 ของทุนที่ชำระแล้ว ซึ่งเป็นสัดส่วนเท่ากับการถือหุ้นรวมกันของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทควอลิตี้ 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 การประกอบธุรกิจของบริษัทจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยที่มีความหลากหลายในด้านบริการทางการเงิน ในรูปแบบต่างๆ 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 แอดไวเซอร์ จำกัด

(1) ธุรกิจการลงทุน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-Operating Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น 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. ทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
3. บริหารเงินเพื่อตนเองหรือเพื่อกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
4. จัดหาเงินทุนโดยวิธีอื่นใดเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรวมถึงการออกหุ้นกู้
5. ประกอบธุรกิจอื่นใดตามที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

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

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 จึงได้มีการกำหนดค่านิยมองค์กรให้สอดคล้องกับโลกที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และยึดถือหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นตัวตั้งต้น ได้แก่ C : Customer Centric, D : Dynamic, A : Accountability, A : Adaptability

C : Customer Centric

ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เข้าใจถึงความต้องการของลูกค้า พัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการให้ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างแท้จริง



D : Dynamic

มีความพร้อมปรับตัวต่อการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ กล้าคิดต่าง ไม่ยึดติดกับสิ่งเดิมๆ ที่เคยทำ ตั้งคำถาม เพื่อเปลี่ยนแปลงให้ดีขึ้น

**A : Accountability**

มีความเป็นเจ้าของ มีความรับผิดชอบในทุกมิติ ไม่ใช่เพียงแต่ในฝ่ายตนเอง มีความร่วมมือในการบรรลุเป้าหมายให้สำเร็จ

**A : Adaptability**

สามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงในทุกสถานการณ์ใหม่ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ มีความยืดหยุ่น กล้าลองผิดลองถูก และเรียนรู้ใหม่อยู่ตลอดเวลา มองเห็นปัญหา และสร้างโอกาสทางธุรกิจได้

**เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน**

บริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีบริการทางการเงินที่ครบวงจร โดยกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งด้านเงินฝาก เงินให้สินเชื่อ กองทุน หลักทรัพย์ ที่ปรึกษาทางการเงินและบริการต่างๆ เช่น บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ บริการรับชำระภาษีของกรมสรรพากร บริการทางการเงินผ่านแอปพลิเคชัน LH Bank M Choice บริการการลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน

PROFITA บริการ Trade Finance และบริการ Cash Management เป็นต้น รวมทั้งการพัฒนาคุณภาพบริการและการพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการที่รวดเร็วและตอบสนองความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้เป้าหมายการดำเนินธุรกิจแล้ว กลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

(2) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์**ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)**

ธนาคารได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ และปัจจัยอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ โดยจะนำปัจจัยดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดกลยุทธ์ในแต่ละปี และมีการทบทวนแผนการดำเนินงานเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ที่ระดับ “A-” แนวโน้มอันดับเครดิต “Negative” หรือ “ลบ” และอันดับเครดิตตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ระดับ “BBB”

วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นธนาคารที่ส่งมอบประสบการณ์ที่ดีเหนือความคาดหมายให้กับลูกค้า ผ่านนวัตกรรม ผลิตภัณฑ์ บริการ และการเป็นที่ปรึกษาที่มีคุณภาพ

พันธกิจ (Mission)

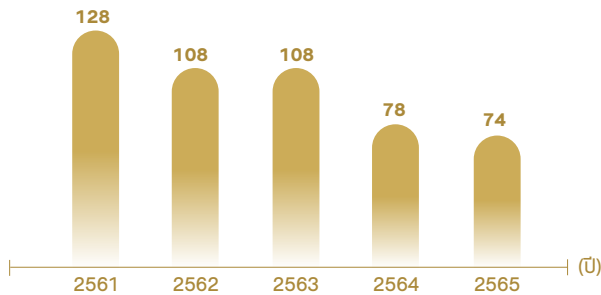
- คิดค้นและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินผ่านความเข้าใจทุกความต้องการของลูกค้าอย่างลึกซึ้ง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม
- เป็นธนาคารที่เติบโตอย่างมีคุณภาพและยั่งยืน ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง สามารถจัดการกับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็ว
- สร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดีมีความสูงในการทำงาน การมีส่วนร่วมสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพและการเติบโตของพนักงาน
- ดำเนินธุรกิจด้วยหลักธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสังคม ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และผู้ถือหุ้น

เครือข่ายสาขาของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2565 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีเครือข่ายสาขาทั้งสิ้น 74 สาขา ลดลง 4 สาขา เมื่อเทียบกับปี 2564 ดังนี้

- สาขาในกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล 35 สาขา
- สาขาในภูมิภาค 39 สาขา

จำนวนสาขาธนาคาร



ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารแบ่งเป็น 4 ประเภทใหญ่ๆ ดังนี้

1. บริการด้านเงินฝาก

บริการด้านเงินฝากประเภทต่างๆ อาทิ

• เงินฝากออมทรัพย์

- เงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มค่าด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูงฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการ มีความคล่องตัวและดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกวัน

- เงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจคู้มค่า (Biz Saving) สำหรับลูกค้านิติบุคคล อัตราดอกเบี้ยสูง จ่ายดอกเบี้ยรายเดือน

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

• **เงินฝากไม่ประจำ** เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทหนึ่งที่ให้ดอกเบี้ยสูง โดยต้องมีเงินฝากคงเหลือในบัญชี ณ สิ้นวันไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท ฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการ ทำให้มีความคล่องตัว

• **เงินฝากกระแสรายวัน** เป็นบัญชีเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ รับดอกเบี้ยเพิ่มพูนทุกวัน สะดวกกับการเบิกถอนไม่ว่าจะเป็นการจ่ายผ่านเช็คหรือถอนผ่านบัตรเอทีเอ็ม

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

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

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

• **เงินฝากออมทรัพย์ดิจิทัล Pro-Fit** เป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ออกแบบมาเพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้า ที่ต้องการออมเงินให้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่ายและคล่องตัว บัญชีออมทรัพย์ดิจิทัลไม่มีสมุดคู่ฝาก ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีและทำธุรกรรมการเงินได้ง่ายๆ ไม่ว่าจะฝาก-ถอน-โอน จ่ายบิล เมื่อไหร่ก็ได้ผ่านแอปพลิเคชัน LH Bank M Choice โดยไม่ต้องมาที่สาขาธนาคาร เพียงยืนยันตัวตนเพื่อเปิดบัญชีด้วยเทคโนโลยีสแกนใบหน้า (Facial Recognition) ผ่านแคสเตอร์เซอร์วิสในร้าน 7-Eleven ทุกสาขาทั่วประเทศ

กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มอย่างทั่วถึงโดยให้ผลตอบแทนที่ดี ซึ่งเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งการจัดกิจกรรมสนับสนุนการต่างๆ เพื่อตอบสนองลูกค้าและเป็นการรักษาลูกค้าเงินฝาก

แอปพลิเคชัน LH Bank M Choice และสาขาของธนาคารเป็นช่องทางที่ช่วยในการขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และ เป็นช่องทางในการให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ รวมทั้งให้คำปรึกษาเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและมีความพึงพอใจ ธนาคารได้จัดแคมเปญและโปรโมชั่นใหม่ๆ และการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มาใช้บริการกับธนาคารมากขึ้น รวมทั้งเป็นการสร้างโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ (Cross-Selling) เพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบ เช่น ต้นทุนของธนาคาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจและสภาวะการแข่งขัน 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 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ 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

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาวที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ที่ชัดเจนและกำหนดระยะเวลาการชำระคืนสอดคล้องกับความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการในการลงทุนในโครงการต่างๆ เช่น การขยายกิจการ สร้างโรงงาน/อาคารสำนักงาน การซื้อสินทรัพย์ถาวร อาทิ เครื่องจักร ยานพาหนะ และลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่น ซื้อที่ดินเพื่อสร้างโรงงาน

● สินเชื่อแฟคตอริ่ง

เป็นบริการทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่งเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนช่วยเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ผู้ประกอบการ โดยการโอนสิทธิการรับเงินจากลูกหนี้ให้ธนาคารหลังจากผู้ประกอบการได้ส่งสินค้า/ให้บริการกับลูกค้า (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

เป็นบริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ 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)

เป็นบริการสินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาหรือเจ้าของกิจการ โดยแบ่งประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

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

- **สินเชื่อ Refinance** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม

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

- **สินเชื่อบุคคล** เป็นบริการสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคแบบไม่มีหลักประกัน เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีเงินหมุนเวียน

กลยุทธ์การแข่งขันบริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระที่เหมาะสมกับประเภทธุรกิจของลูกค้าแต่ละราย และมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว

นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและรักษาสถานลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคารอย่างยาวนาน และสำหรับลูกค้าใหม่ ธนาคารตั้งเป้าขยายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี และใช้กลยุทธ์ให้สาขาของธนาคารเป็นผู้แนะนำสินเชื่อ รวมทั้งให้ลูกค้าเดิมแนะนำบริการสินเชื่อของธนาคารไปยังเพื่อน หรือคู่ค้าทางธุรกิจให้มาใช้บริการสินเชื่อกับธนาคาร

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยมีเป้าหมายคือความพึงพอใจของลูกค้าในการใช้บริการ โดยธนาคารมีการออกแบบ Customer Journey เพื่อตอบโจทย์การส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในการขอสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้กับลูกค้า โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ลูกค้ามีความต้องการสินเชื่อ การรับรู้ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร การเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ การตัดสินใจใช้บริการ และการบริการหลังการขาย และธนาคารได้พัฒนาองค์ประกอบต่างๆ เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด เช่น อัตราดอกเบี้ยพิเศษ กระบวนการพิจารณาอนุมัติที่รวดเร็ว ยิ่งไปกว่านั้นธนาคารยังเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้าให้มากขึ้น โดยการเพิ่มช่องทางตลาดผ่านบริการออนไลน์ให้สอดคล้องกับ Digital Trend

3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์เป็นบริการที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เนื่องจากปัจจุบันสังคมไทยกำลังเข้าสู่ยุคดิจิทัล ดังนั้นการทำธุรกรรมหรือบริการจะเน้นเรื่องดิจิทัลเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนาและเพิ่มบริการด้านอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการทำธุรกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัล เช่น

● **บริการทางการเงินและการลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน** เป็นบริการที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวก รวดเร็ว ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา

1. Profita แอปพลิเคชันบริการการลงทุน - ย่อโลกการลงทุนอยู่ในมือคุณ

- เปิดบัญชีเพื่อซื้อขายกองทุนรวมแบบออนไลน์ได้ทุกที่ทุกเวลา โดยสามารถยืนยันตัวตน (e-KYC) ได้ที่เคาน์เตอร์เซเว่น 7-Eleven หรือยืนยันตัวตนด้วย NDID ผ่านแอปพลิเคชันของธนาคารและธนาคารอื่นๆ

- รองรับคำสั่งซื้อขายสับเปลี่ยนกองทุนได้หลากหลาย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำตลอด 24 ชั่วโมง

- ให้ข้อมูลครบจบในแอปเดียว อัปเดตข่าวสารการลงทุนพร้อมข้อมูลกองทุน และ Morningstar Rating รวมถึงเลือกเปรียบเทียบกองทุนได้ถึง 15 กองทุนพร้อมกัน

- สามารถตั้งค่าแจ้งเตือนกำไรขาดทุน เพื่อให้ระบบแจ้งเตือนเมื่อถึงจุดที่กำหนด

- Robo Advisor ช่วยในการวางแผนการลงทุน อาทิ

- ลงทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายชีวิตในระยะต่างๆ เช่น แผนเกษียณ

- ลงทุนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเติบโตของเงินลงทุนให้ได้ผลตอบแทนตามที่ต้องการ รวมถึงการบริหารพอร์ตแบบอัตโนมัติ ช่วยให้คนที่ไม่มีความรู้ทางด้านการลงทุนหรือไม่มีที่ปรึกษาทางด้านการลงทุนสามารถวางแผนและบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างมืออาชีพ



2. M Choice แอปพลิเคชันบริการทางการเงิน

- บริการโอนเงิน ชำระค่าสินค้าและบริการ

- เพิ่มช่องทางถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร โดยสามารถถอนได้จากตู้ของธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (อ.ก.ส.) ทุกคู่ทั่วประเทศ

- เพิ่มความสะดวกในการทำรายการจ่ายเงินค่างวดประกันบนแอปพลิเคชัน MTL โดยสามารถเลือกจ่ายเงินผ่าน M Choice ได้



● **บริการทางการเงินผ่านอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งสำหรับลูกค้านิติบุคคล (LH Bank Speedy)** เป็นบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงิน ที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้มั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงิน



● **บริการบัตรเดบิต (LH Bank Debit Chip Card)**

เป็นบัตรที่ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านตู้เอทีเอ็มได้ทุกตู้ ทุกธนาคารทั่วประเทศ ปลอดภัยด้วยการบันทึกข้อมูลบนชิปการ์ด จึงไม่ต้องกลัวการถูกคัดลอกข้อมูลจากบัตร อีกทั้งสามารถนำบัตรไปถอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มที่ต่างประเทศที่มีสัญลักษณ์ UnionPay International และสามารถซื้อสินค้าและบริการที่ร้านค้าหรือ Online Shopping ได้อย่างสะดวก พร้อมรับสิทธิพิเศษมากมายจากร้านค้าที่เข้าร่วมโปรแกรมกับ UnionPay International



● **บริการบัตรเดบิตพรีเมียม (LH Bank Premium)**

เป็นบัตรที่คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลสูงสุด 300,000 บาท ซึ่งรับประกันภัยโดย บมจ. ซัมปทาน์ประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร ก็คุ้มครองทันที สำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพียงยื่นบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชนกับสถานพยาบาลคู่สัญญา

● **บริการตู้เอทีเอ็ม** เป็นบริการถอนเงินสด โอนเงิน

ชำระค่าสินค้าและบริการ การโอนเงินพร้อมเพย์ โดยตู้เอทีเอ็มของธนาคารสามารถรับบัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตทุกธนาคาร รวมถึงบัตร UPI (UnionPay International) ที่เป็นชิปการ์ด เพื่อให้บริการแก่นักธุรกิจ นักท่องเที่ยว และบุคคลทั่วไป ให้สามารถถอนเงินสดเป็นสกุลเงินบาทได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็มจำนวน 2 เครื่อง

● **บริการพร้อมเพย์ (LH Bank PromptPay)**

เป็นบริการรับ-โอนเงิน โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับหมายเลขบัตรประชาชน หรือ หมายเลขโทรศัพท์มือถือ ก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝาก



● **บริการพร้อมเพย์นิติบุคคล (LH Bank Business PromptPay)**

เป็นบริการโอนเงินและรับโอนเงินทางเลือกใหม่สำหรับบริษัท/องค์กร โดยผูกบัญชีเงินฝากของบริษัทกับเลขประจำตัวผู้เสียภาษี 13 หลัก

4. บริการด้านอื่นๆ

● **บริการรับชำระภาษีกับกรมสรรพากร** เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้าและประชาชน

ในการชำระภาษีผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร หรือผ่านตู้เอทีเอ็ม LH Bank

● **บริการ Cash Management** เป็นบริการ

ทางการเงินสำหรับธุรกิจที่สะดวก รวดเร็ว ลดงานเอกสาร ลดต้นทุนการบริหาร เพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการธุรกิจอย่างลงตัว ได้แก่

1. บริการจ่ายเงินเดือนพนักงานโดยทำรายการโอนเงินที่มีจำนวนรายการมาก ๆ ด้วยการส่งคำสั่งเพียงครั้งเดียว

2. บริการโอนเงินรายย่อยต่างธนาคาร (Bulk Payment) โดยทำรายการโอนที่มีจำนวนรายการมาก ๆ ด้วยการส่งคำสั่งเพียงครั้งเดียว

3. บริการตัวแทนรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านธนาคาร (Bill Payment)

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

● **บริการค้ำประกัน** มีผลิตภัณฑ์ประกันให้เลือก

หลายแบบตามความต้องการของลูกค้า ทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก ดังนี้

1. เป็นนายหน้าประกันชีวิตให้กับบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เช่น

1.1 ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-Linked)

ตัวช่วยวางแผนการเงินที่คิดและออกแบบมาให้ครบ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างทุกช่วงชีวิต ทั้งการลงทุนในกองทุนรวม ความคุ้มครองชีวิต และสุขภาพในกรมธรรม์เดียว

● Flexi Invest Link One+ จ่ายครั้งเดียว เพิ่มโอกาสในการลงทุนได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น พลัสความมั่นคงในอนาคตของคุณและครอบครัว

● Flexi Invest Link Design ความมั่นคงและสุขภาพที่ออกแบบได้ เพิ่มความอุ่นใจด้วยสัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพและโรคร้ายแรง แบบเบี้ยประกันภัยรวมคงที่ตลอดอายุสัญญา (สัญญาเพิ่มเติม UDR) ค่าเบี้ยประกันสุขภาพ UDR จะเป็นค่าเบี้ยแบบคงที่ตลอดสัญญา ไม่ปรับเปลี่ยนตามอายุ เหมือนกับประกันสุขภาพแบบทั่วไป

● Unit-Linked 15/6 สร้างพอร์ตชีวิตให้เติบโตอย่างมั่นคง ความมั่นใจให้ลูกค้าทุกช่วงสถานการณ์การลงทุนได้รับความคุ้มครองชีวิตตลอด 15 ปี

1.2 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% ของจำนวนเอาประกันภัย ชื่อความคุ้มครองอื่นๆ เพิ่มเติมได้

● ประกันคุ้มครองตลอดชีพ 995 ตัวช่วยวางแผนมรดก ส่งต่อความมั่งคั่งรุ่นสู่รุ่น ชำระเบี้ยเพียง 5 ปี คุ้มครองชีวิตถึงอายุ 99 ปี

1.3 ประกันเพิ่มเติมสุขภาพ คู่ครองสูง
ตอบโจทย์ความต้องการด้านสุขภาพ

- ความคุ้มครองสุขภาพ ดี เฮลท์ พลัส
ประกันสุขภาพที่เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน เหมาะจ่ายวงเงินเดียวสูงสุด
5 ล้านบาท

- ความคุ้มครองสุขภาพ อีลิท เฮลท์ พลัส
เลือกความคุ้มครองเหนือระดับมากขึ้น คู่ครองสูง ตอบโจทย์
ความต้องการด้านสุขภาพ ด้วยวงเงินความคุ้มครอง 20-100
ล้านบาทต่อปี ในราคาเบี้ยเข้าถึงง่าย คลอบคลุมโรคร้ายแรง
โรคระบาด และโรคทั่วไป

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

1.5 ประกันแบบสะสมทรัพย์ ทรัพย์เพิ่มพูน 888
อนาคตทางการเงินที่คุณกำหนดได้ รับเงินคืนทุกปี 8% ของ
จำนวนเอาประกันภัย คู่ครองกรณีเสียชีวิตสูงสุด 800% และ
คู่ครองกรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุสูงสุด 6,400% ของจำนวน
เอาประกันภัย

2. เป็นนายหน้าประกันวินาศภัยให้กับบริษัท
ประกันต่างๆ ได้แก่

บริษัท ชัยปสามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท จรุธประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)
บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ

ให้เลือก ดังนี้

- ประกันภัยบ้าน
- ประกันภัยคอนโด
- ประกันภัยจักรยาน
- ประกันภัยเชิรฟลเก็ค
- ประกันภัยไซเบอร์
- ประกันภัยสัตว์เลี้ยง
- ประกันภัยใช้เลืคออก
- ประกันภัยการเดินทาง
- ประกันภัยรถยนต์ชั้น 1 เบสท์ไคร์ฟ
- ประกันภัยรถยนต์ชั้น 1
- ประกันภัยรถยนต์ชั้น 2
- ประกันภัยรถยนต์ชั้น 3
- ประกันภัยรถยนต์ภาค บังคับ

พ.ร.บ. ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

● บริการซื้อขายหน่วยลงทุน ธนาคารเป็นผู้สนับสนุน

การขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการ
กองทุนต่างๆ ซึ่งมีกองทุนหลากหลายประเภท เช่น กองทุนตราสาร
หนี้ กองทุนตราสารทุน และกองทุนประเภทสิทธิประโยชน์ทาง
ภาษี ได้แก่

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

● บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ อาทิ

ค่าสาธารณูปโภค ค่าบัตรเครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิต และค่าใช้จ่าย
ต่างๆ รวมถึงระบบหักบัญชีอัตโนมัติ

● บริการฝาก ถอน จ่ายชำระค่าสินค้าเชื่อผ่านตัวแทน

ธนาคาร (Banking Agent) ที่ร้าน 7-Eleven ทุกสาขา ทำให้ลูกค้ามี
ความสะดวกในการฝาก-ถอนเงินสด หรือชำระค่าสินค้าเชื่อของธนาคาร
แลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ตลอด 24 ชั่วโมง เพียงใช้บัตรประชาชน
เพื่อยืนยันตัวตน เลขที่บัญชี และโทรศัพท์มือถือ โดยผู้ใช้บริการ
จะได้รับใบเสร็จยืนยันการทำธุรกรรม และมียอดเงินเคลื่อนไหว
ในบัญชีปลายทางทันที

● บริการให้เข้าสู่นิรภัย

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัด ในการประกอบธุรกิจ

ฐานลูกค้าสำหรับบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้นำตลาดอสังหาริมทรัพย์ของประเทศเป็นประโยชน์ต่อการปล่อยสินเชื่อของธนาคารโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยรวมไปถึงเป็นโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ ให้กับลูกค้าดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีโอกาสในการปล่อยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้กับบริษัทคู่ค้าของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

การขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการเพื่อ ขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม การให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อช่วยให้การทำงานรวดเร็วและมุ่งสู่การเป็น Digital Banking รวมทั้งการทำตลาดผ่าน 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 เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดลอมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา 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 ซึ่งมีผู้บริหารจัดการลงทุนที่เป็นมืออาชีพดูแลจัดการลงทุนให้เป็นบริษัทจัดการที่สร้างผลตอบแทนให้เป็นที่ยอมรับทั้งแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหน่วยลงทุนของกิจการ

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทให้ความสำคัญและเน้นการทำตลาดให้มีความหลากหลายเพื่อให้ครอบคลุมทุกระดับความต้องการและทุกกลุ่มของผู้ลงทุน และเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่น รวมทั้งการจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด ควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ มีดังนี้

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

- **กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ที่เน้นการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ที่มีรายได้ประจำ เช่น อาคารสำนักงาน เซอร์วิสอพาร์ทเม้นท์ โดยรายได้สุทธิที่เกิดจากกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จะถูกส่งไปให้ผู้ลงทุนในรูปเงินปันผล รวมถึงการรายงานข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมอย่างสม่ำเสมอ และจัดทำรายงานประจำปีส่งให้ผู้ถือหุ้น

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ** เป็นบริการจัดการลงทุนให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดตั้งด้วยความสมัครใจของบริษัทนายจ้างที่ต้องการออมเงินเพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่พนักงาน และให้พนักงานออมเงินเข้ากองทุนอีกส่วนหนึ่ง เมื่อออกจากงานหรือเกษียณอายุ สมาชิกจะได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี ซึ่งบริษัทจะนำเงินดังกล่าวไปลงทุนให้เหมาะสมกับภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลา เพื่อให้เงินออมมีผลประโยชน์สะสมให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสมและพอเพียงสำหรับการดำรงชีวิตภายหลังเกษียณหรือพ้นสภาพการเป็นพนักงาน ซึ่งกองทุนมีทั้งรูปแบบที่ให้นักลงทุนตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนให้เหมาะสมกับความต้องการและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หรือแบบที่คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นผู้เลือก โดยบริษัทมีการจัดทำรายงานสรุปยอดเงินลงทุนและประเมินผลตอบแทนให้พนักงาน และบริษัทนายจ้างอย่างสม่ำเสมอ

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

● **ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งดำเนินการต่อเนื่องภายหลังเป็นผู้ก่อตั้งทรัสต์ตาม พ.ร.บ. ทรัสต์เรียบร้อยแล้ว โดยมุ่งเน้นลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ในหลายประเภทธุรกิจรวมถึงอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ โดยผู้จัดการกองทรัสต์จะลงทุนและบริหารจัดการทรัสต์ มุ่งสร้างผลประโยชน์ตอบแทนให้แก่ผู้ถือหน่วยทรัสต์ตามรายละเอียดสัญญาก่อตั้งทรัสต์และโครงการ ตลอดจนมีการรายงานมูลค่าสินทรัพย์สุทธิอย่างสม่ำเสมอและจัดประชุมผู้ถือหน่วยทรัสต์เป็นประจำทุกปี

● **ทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์** เป็นบริการในฐานะทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุน ในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะควบคุมดูแลการบริหารงานกองทรัสต์ของผู้จัดการกองทรัสต์ให้เป็นไปตามสัญญาก่อตั้งทรัสต์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มอบหมายงานที่เกี่ยวข้องเนื่องเพื่อการบริหารทรัสต์ จัดทำบัญชีและรายงานมูลค่าทรัพย์สินของทรัสต์ ตลอดจนจัดเก็บและรักษาทรัพย์สินของทรัสต์เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหน่วยทรัสต์

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) รายงานเมื่อเดือนตุลาคม 2565 ว่า กิจกรรมทางเศรษฐกิจทั่วโลกกำลังประสบกับการชะลอตัวในวงกว้างและรุนแรงกว่าที่คาดการณ์ไว้ โดยอัตราเงินเฟ้อสูงกว่าที่เห็นในรอบหลายทศวรรษ วิกฤตค่าครองชีพภาวะการเงินที่ตึงตัวในภูมิภาคส่วนใหญ่ การรุกรานยูเครนของรัสเซีย และการระบาดของ COVID-19 ที่ยืดเยื้อมีผลต่อแนวโน้มการเติบโตของเศรษฐกิจโลกคาดว่าจะชะลอตัวลงจากร้อยละ 6.0 ในปี 2564 เป็นร้อยละ 3.2 ในปี 2565 และร้อยละ 2.7 ในปี 2566

บริษัทมองเห็นความเสี่ยงในปี 2566 ลดต่ำลงจากปีที่ผ่านมา ทั้งในเชิงของภาพรวมเศรษฐกิจ และความผันผวนในการลงทุน การปรับตัวสูงขึ้นของอัตราเงินเฟ้อของประเทศต่างๆ ในปี 2565 เริ่มมีแนวโน้มชะลอตัวลง เนื่องจากมีการผ่อนคลายมาตรการควบคุมต่างๆ การทยอยเปิดประเทศ การเพิ่มขึ้นของการท่องเที่ยวในประเทศต่างๆ ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจเริ่มกลับมาสู่ระดับสมดุลมากขึ้น โดยคาดว่าจะเห็นภาพการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศไทยอย่างเป็นรูปธรรมในช่วงครึ่งหลังของปี 2566 ตลาดตราสารทุนของไทยอาจมีแรงกดดันจากปัจจัยภายใน เช่น การขยายตัวของเศรษฐกิจไม่เป็นไปตามคาดการณ์ไม่แน่นอนทางการเมือง การเก็บภาษีซื้อขายหลักทรัพย์และเงินไหลออกจากกองทุน LTF ซึ่งอาจสร้างความผันผวนให้กับตลาดตลอดปี 2566

เป้าหมายทางธุรกิจ

เป้าหมายปี 2566 บริษัทมีนโยบายขยายฐานลูกค้าสถาบันและลูกค้า Ultra High Net Worth โดยการเพิ่มช่องทางการจัดจำหน่ายใหม่ๆ และปรับเปลี่ยนบริการทางด้านอิเล็กทรอนิกส์ผ่าน Digital Platform เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าและสามารถเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้มากขึ้น บริษัทมุ่งหวังที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่หลากหลายโดยเฉพาะการเพิ่มผลิตภัณฑ์กองทุนรวมตราสารหนี้ เพื่อตอบสนองพฤติกรรมการลงทุนที่หลากหลายของลูกค้า

(4) ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เปิดให้บริการธุรกิจหลักทรัพย์ ภายใต้ชื่อย่อ “LHS” โดยเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 5 และเป็นสมาชิกของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมรวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทมีธุรกิจหลัก ดังนี้

- 1) ธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
- 2) ธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
- 3) ธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
- 4) ธุรกิจค้าหลักทรัพย์ (ตราสารหนี้)
- 5) ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และ
- 6) ธุรกิจการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

วิสัยทัศน์ (Vision)

“ทางเลือกอันชาญฉลาดสำหรับเงินของคุณ” เรามุ่งเน้นการให้บริการด้านการลงทุนแบบครบวงจร ควบคู่กับเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน

พันธกิจ (Mission)

- มุ่งเน้นการเป็นองค์กรที่เติบโตอย่างยั่งยืน
- นำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ครบวงจรในรูปแบบ One - stop investment services
- พัฒนาคุณภาพการให้บริการ ระบบการซื้อขาย และผลิตภัณฑ์การลงทุนรูปแบบใหม่อย่างต่อเนื่อง
- พัฒนาบุคลากรให้มีโอกาสเรียนรู้ และพัฒนาทักษะใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างแรงจูงใจ และรักษาพนักงาน ที่มีคุณค่ากับบริษัท

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

• ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์เอเอ็ม เอ ไอ แก่ลูกค้ารายบุคคลและลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยแบ่งประเภทบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่

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

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

บริษัทมีนโยบายรับลูกค้าและแนวทางการพิจารณาวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

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

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

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

• ธุรกิจตัวแทนนายหน้าซื้อขายสัญญาล่วงหน้า

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

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

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

• ธุรกิจการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

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

• ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นบริการด้านการบริหารทรัพย์สินตามที่ได้รับมอบหมายจากลูกค้า โดยจะกำหนดกรอบการลงทุนให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ผ่านการลงทุนในกองทุนรวม บริษัทมีกองทุนหลากหลายประเภทจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำต่างๆ ให้ลูกค้าเลือกลงทุน ซึ่งลูกค้าจะได้รับการดูแลและรับคำปรึกษาจากเจ้าหน้าที่ที่มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญด้านการวางแผนการลงทุน และการวางแผนภาษี การให้บริการของบริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ และให้ความสำคัญในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการควบคุมข้อมูลภายใน เพื่อมิให้เกิดความได้เปรียบเสียเปรียบในการลงทุนของบริษัท และการลงทุนของลูกค้า

บริษัทมีบริการธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน 2 ประเภท ได้แก่

1. บัญชีแบบไม่เปิดเผยชื่อ หรือ Omnibus Account

บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นบัญชีที่เพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมให้กับลูกค้า บริษัทมีระบบการซื้อขายที่เชื่อมโยงข้อมูลกับทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่บริษัทเป็นตัวแทน ลูกค้าเพียงเปิดบัญชีกับบริษัทครั้งเดียวก็สามารถทำการซื้อขายหน่วยลงทุนของทุกบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนได้ ช่วยลดความยุ่งยากในการจัดเตรียมเอกสาร การทำการซื้อขาย และสามารถบริหารพอร์ตการลงทุนได้ง่ายขึ้น

2. บัญชีแบบเปิดเผยชื่อ หรือ Selling Agent Account

บัญชีซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน เป็นบัญชีที่เหมาะสมสำหรับลูกค้าที่ต้องการซื้อขายกองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว (SSF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ตลอดจนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ โดยกองทุนดังกล่าวมีข้อกำหนดให้ลูกค้าต้องทำการลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ลงทุน เพื่อให้สอดคล้องกับเงื่อนไขภาษี ตามข้อกำหนดของทางการ

• ธุรกิจตราสารหนี้

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

• ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าสามารถยืมหลักทรัพย์เพื่อทำการขายชอร์ต ผ่านบัญชีแคชบาลานซ์ (Cash Balance) ที่มีอยู่กับบริษัทได้

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

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจของปี 2566

ปี 2566 ตลาดหุ้นน่าจะยังมีความผันผวนสูงจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่มีความไม่แน่นอนสูงและการเติบโตของเศรษฐกิจที่ยังมีแนวโน้มชะลอตัว ทิศทางตัวเลขเงินเฟ้อ ทิศทางนโยบายทางการเงินของธนาคารกลางประเทศต่างๆ เพื่อรับมือกับปัญหาเงินเฟ้อ ความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนที่มีแนวโน้มชะลอตัวจากต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้น และอุปสงค์ที่ชะลอตัวลงจากประเทศคู่ค้าจะเป็นปัจจัยเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน

อย่างไรก็ตาม หากมองเป้าดัชนีหุ้นไทยปลายปี 2566 น่าจะอยู่ที่ 1,800 จุด ด้วยปัจจัยสนับสนุนหลักจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยจากการเปิดประเทศรับนักท่องเที่ยวและการทยอยกลับมาเปิดดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ บวกกับการทยอยเปิดประเทศของจีนที่ช่วยหนุน GDP ไทยให้ขยายตัวและช่วยลดผลกระทบจากการส่งออกที่ชะลอตัวได้เป็นอย่างดี รวมถึงสถานการณ์เงินเฟ้อพ้นจุดวิกฤติทำให้ไม่ต้องเร่งขึ้นอัตราดอกเบี้ยเร็วและแรงแบบประเทศอื่น และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจปี 2566 จากภาครัฐที่ออกมาอย่างต่อเนื่องจะช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจไทยให้คึกคักมากยิ่งขึ้น และหากค่าเงินดอลลาร์เริ่มอ่อนค่าจะหนุนให้ต่างชาติเข้ามาลงทุนในตลาดหุ้นไทยมากยิ่งขึ้น

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจปี 2566

ปี 2566 บริษัทมีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ แบ่งเป็น 4 ด้าน ได้แก่

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

2. **ด้านลูกค้าและผลิตภัณฑ์** : มุ่งมั่นขยายฐานลูกค้าใหม่อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นลูกค้ากลุ่มบุคคลที่เป็นกลุ่ม New Generation ผ่านช่องทางดิจิทัลและการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสถิติ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน พร้อมพัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนให้มีความหลากหลายและเหมาะสมกับสภาวะตลาดการลงทุนที่มีความไม่แน่นอน

1. การพัฒนาเทคโนโลยี และบริการใหม่ๆ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจ ด้วยการดูแลและการให้บริการที่ดี (Customer Experience)

2. พัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนตลอดจนพัฒนาคุณภาพในการให้คำแนะนำการลงทุนจากการใช้และวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก เพื่อสร้างรายได้จากธุรกิจอื่นที่ไม่ใช่รายได้ค่านายหน้า

3. พัฒนาศักยภาพงานวิเคราะห์ และ

4. เน้นการทำการตลาดผ่านช่องทาง Digital อย่างต่อเนื่อง

3. **ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ** : มุ่งเน้นพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อปรับเปลี่ยนสู่การเป็นบริษัทที่ให้บริการด้านดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ เพื่อสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว สะดวกสบาย และปลอดภัย อีกทั้งปรับกระบวนการปฏิบัติงานโดยนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยเพื่อลดต้นทุนในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงลดขั้นตอนในการทำรายการของลูกค้าให้มีความรวดเร็ว

4. **ด้านบุคลากร** : ส่งเสริมให้บุคลากรมีแนวคิดที่สอดคล้องกับเป้าหมายของธุรกิจ เพื่อมุ่งสู่เป้าหมายร่วมกัน และพัฒนาความสามารถของบุคลากรให้มีความพร้อมทั้งวิถีใหม่ในการทำงานท่ามกลางสภาพแวดล้อมของยุคดิจิทัล รวมทั้งมุ่งเน้นการพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์การลงทุนของบริษัท เพื่อสามารถให้คำแนะนำการลงทุนได้อย่างเหมาะสม

(5) ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินแบบครบวงจรทั้งการเสนอขายหลักทรัพย์ให้กับประชาชน การนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การควบรวมกิจการ การประเมินมูลค่าหุ้น การจัดหาแหล่งเงินทุน การปรับโครงสร้างหนี้ การวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ และการให้คำปรึกษาทางการเงิน

โครงสร้างรายได้

(1) โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2565 ปี 2564 และปี 2563 สามารถจำแนกตามสายธุรกิจหลักได้ 5 สายธุรกิจ คือ สายธุรกิจการลงทุน สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน สายธุรกิจหลักทรัพย์ และสายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินจำแนกตามสายธุรกิจ	ดำเนินการโดย	สัดส่วน การถือหุ้น ของบริษัท (ร้อยละ)	งบการเงินรวม					
			31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
			จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย								
สายธุรกิจการลงทุน	LHFG ¹		-	-	-	-	-	-
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank ²	99.99	8,612.15	106.01	7,693.57	95.27	7,820.13	100.94
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund ³	99.99	-	-	-	-	-	-
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities ⁴	99.90	111.79	1.38	76.11	0.94	35.26	0.46
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory ⁵	99.99	-	-	-	-	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย			8,723.94	107.39	7,769.68	96.21	7,855.39	101.40
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			(2,529.12)	(31.13)	(2,330.59)	(28.86)	(3,129.66)	(40.40)
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ			6,194.82	76.26	5,439.09	67.35	4,725.73	61.00
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ								
สายธุรกิจธนาคารพาณิชย์	LH Bank	99.99	322.21	3.97	269.50	3.34	254.57	3.28
สายธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	LH Fund	99.99	439.57	5.41	696.83	8.63	477.04	6.16
สายธุรกิจหลักทรัพย์	LH Securities	99.90	196.08	2.41	236.64	2.93	179.87	2.32
สายธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	LH Advisory	99.99	-	-	-	-	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ			957.86	11.79	1,202.97	14.90	911.48	11.76
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ			(205.00)	(2.52)	(347.51)	(4.30)	(183.92)	(2.37)
รวมได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ			752.86	9.27	855.46	10.60	727.56	9.39
รวมรายได้อื่น			1,175.64	14.47	1,780.78	22.05	2,294.02	29.61
รวมรายได้จากการดำเนินงาน			8,123.32	100.00	8,075.33	100.00	7,747.31	100.00

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

(2) โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ปี 2565 ปี 2564 และ ปี 2563 จำแนกตามประเภทรายได้หลักเป็น 3 ประเภท คือ รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินจำแนกตามประเภทรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำแนกตามประเภทรายได้	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,528.33	92.67	6,426.31	79.58	6,214.60	80.22
เงินลงทุนในตราสารหนี้	777.85	9.58	908.11	11.24	1,222.86	15.78
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	407.27	5.01	432.05	5.35	411.15	5.31
การให้เช่าซื้อ	5.38	0.07	2.59	0.03	6.10	0.08
อื่นๆ	5.11	0.06	0.62	0.01	0.68	0.01
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,723.94	107.39	7,769.68	96.21	7,855.39	101.40
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	(1,696.33)	(20.88)	(1,532.16)	(18.97)	(2,118.91)	(27.35)
ตราสารหนี้ที่ออก	(159.55)	(1.96)	(279.74)	(3.46)	(454.35)	(5.87)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(167.67)	(2.06)	(35.86)	(0.45)	(87.04)	(1.12)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	(486.19)	(5.99)	(461.40)	(5.71)	(447.92)	(5.78)
อื่นๆ	(19.38)	(0.24)	(21.43)	(0.27)	(21.44)	(0.28)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,529.12)	(31.13)	(2,330.59)	(28.86)	(3,129.66)	(40.40)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,194.82	76.26	5,439.09	67.35	4,725.73	61.00
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่ารับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	62.67	0.77	54.20	0.67	40.54	0.52
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	364.23	4.48	376.06	4.66	291.57	3.76
อื่นๆ	530.96	6.54	772.71	9.57	579.37	7.48
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	957.86	11.79	1,202.97	14.90	911.48	11.76
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(78.28)	(0.96)	(64.38)	(0.80)	(58.76)	(0.76)
อื่นๆ	(126.72)	(1.56)	(283.13)	(3.50)	(125.16)	(1.61)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(205.00)	(2.52)	(347.51)	(4.30)	(183.92)	(2.37)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	752.86	9.27	855.46	10.60	727.56	9.39
รายได้อื่น						
กำไรจากเงินลงทุน	-	-	155.65	1.93	833.92	10.77
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	(9.38)	(0.12)	(6.81)	(0.08)	44.36	0.57
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,185.02	14.59	1,631.94	20.20	1,415.74	18.27
รวมรายได้อื่น	1,175.64	14.47	1,780.78	22.05	2,294.02	29.61
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,123.32	100.00	8,075.33	100.00	7,747.31	100.00

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินลงทุนในตราสารหนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน การให้เช่าซื้อและรายได้ดอกเบี้ยอื่นๆ โดยในปี 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 8,723.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 954.26 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.28

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยอื่นๆ โดยในปี 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 2,529.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 198.53 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.52

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 6,194.82 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 76.26 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2564 เท่ากับ 755.73 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.89

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวก ซึ่งประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวก และการค้าประกัน และมาจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งประกอบด้วย ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม ค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุน และค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินต่างๆ เป็นต้น โดยในปี 2565 บริษัทและบริษัทย่อย มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 957.86 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 245.11 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 20.38

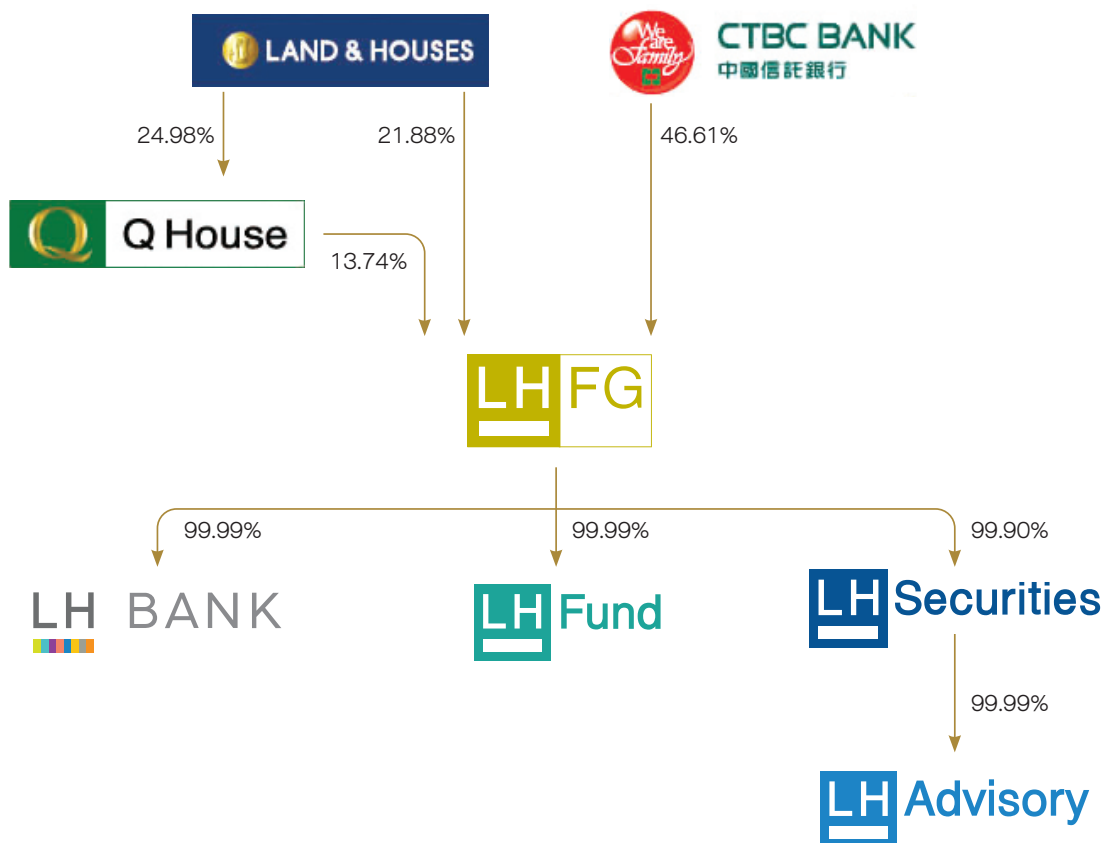
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 205.00 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 142.51 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 41.01

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 752.86 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.27 ของรายได้จากการดำเนินงานรวม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลงจากปี 2564 เท่ากับ 102.60 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.99

3. รายได้อื่น

รายได้อื่นประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุนกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ โดยในปี 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้อื่นจำนวน 1,175.64 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 จำนวน 605.14 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 33.98 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ที่ลดลงจำนวน 446.92 ล้านบาท

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เฮียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



: CTBC Bank Company Limited เป็นธนาคารชั้นนำในไต้หวัน



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เฮียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



: ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด



: บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



: บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

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
ชนิดของหุ้นทั้งหมดและที่ออกจำหน่าย	: ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
โทรศัพท์	: 0 2359 0000 หรือ 1327
โทรสาร	: 0 2677 7223
เว็บไซต์	: www.lhbank.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 1,999,999,900 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ชื่อบริษัท	: บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น M, 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107542000038
ทุนจดทะเบียน	: จำนวน 1,274,430,060 บาท
ทุนชำระแล้ว	: จำนวน 1,274,430,060 บาท
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	: 1 บาท
ชนิดของหุ้นทั้งหมดและที่ออกจำหน่าย	: ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 1,274,430,060 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
โทรศัพท์	: 0 2055 5100
โทรสาร	: 0 2286 2681-2
เว็บไซต์	: www.lhsec.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.90 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว 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
ชนิดของหุ้นทั้งหมดและที่ออกจำหน่าย : ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น
 หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
โทรศัพท์ : 0 2286 3484
โทรสาร : 0 2286 3585
เว็บไซต์ : www.lhfund.co.th
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 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 แอควิซิชั่น 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
ชนิดของหุ้นทั้งหมดที่ออกและจำหน่าย : ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 2,000,000 หุ้น
 หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 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 28 เมษายน 2565 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	342,133,800	1.62
5	นายวิโรจน์ อึ้งไพบุลย์	153,726,134	0.73
6	นายอนุพงษ์ อัศวโกศิน	97,986,233	0.46
7	นางพรรณทิพย์ เศรษฐไพบุลย์	85,193,700	0.40
8	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	81,890,329	0.39
9	บริษัท ไทย เอเวจัน เซอร์วิส จำกัด	61,800,000	0.29
10	นายพลวัต อินทรวินันท์	49,000,000	0.23
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		18,289,703,457	86.34
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		2,893,957,137	13.66
รวม		21,183,660,594	100.00

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

หลักทรัพย์ของบริษัท

• ทุนสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 21,183,660,594 บาท

ทุนชำระแล้ว : 21,183,660,594 บาท

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

• ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานของบริษัทและสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน

- ไม่มี -

• พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- ไม่มี -

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทได้ออกตราสารหนี้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ชื่อ	ประเภท	จำนวน (ล้านบาท)	ระยะเวลา (ปี)	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด
ตั๋วแลกเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มูลค่า 500.00 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 9 มีนาคม 2566 (LHFG23309A)	ตั๋วแลกเงิน	500	0.25	-	09/03/2566
ตั๋วแลกเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มูลค่า 1,000.00 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 20 มกราคม 2566 (LHFG231A)	ตั๋วแลกเงิน	1,000	1.00	-	20/01/2566

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

1.6.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทจะคำนึงถึงผลประโยชน์และผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

1.6.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีการเสียดังไรก็ตามมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า (Mark to Market) และกำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น หรือสถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้ มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินรองการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

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

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 จนกว่าสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่ของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ บริษัทได้จัดโครงสร้างองค์กรที่แบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นอิสระระหว่างหน่วยงานการตลาด หน่วยงานสนับสนุน และหน่วยงานตรวจสอบ (Three Lines of Defense) และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อป้องกันและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องตามกฎหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย การกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) และการสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้จัดโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท

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

คณะกรรมการตรวจสอบ

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

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย
- เป็นตัวแทนในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- ควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้
- ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ผู้บริหารสูงสุดที่ดูแลงานด้านบริหารความเสี่ยง

นางสาวกัญญา ภาวังกนันท์ หัวหน้ากลุ่มงานบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสม และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่พึงปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแล และเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานโดยมีการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงาน

การสร้างกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระเบียบแบบแผน การกำหนดบทบาทหน้าที่และผู้รับผิดชอบต่อกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจน เป็นการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานให้ความสำคัญ และมีความเข้าใจอย่างชัดเจนเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนควบคุม ติดตาม และจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับปริมาณธุรกรรมและความซับซ้อนตามลักษณะของการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงของบริษัท แอล เอ ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือหุ้นในบริษัทอื่น และไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง ดังนั้นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทแบ่งเป็น 2 ส่วน ได้แก่

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

1. ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนโดยเน้นลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยพิจารณาจากแนวโน้มการเติบโตของอุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพการดำเนินงานในระยะยาว

1.1 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากบริษัทไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จำนวน 379.07 ล้านบาท และมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจำนวน 54,043.76 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย 669.19 ล้านบาท เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 37,641.77 ล้านบาท และเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 15,732.80 ล้านบาท

1.2 ความเสี่ยงจากการถือหุ้นของผู้อยู่ภายใต้หลักกรรมของ บริษัท

ผู้ถือหุ้นของบริษัทต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งมีสาระสำคัญ ดังนี้

• การรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ผู้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินทั้งทางตรงหรือทางอ้อมตั้งแต่ร้อยละห้าขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ต้องรายงานการถือหุ้นต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 17)

• การห้ามหรือจำกัดปริมาณการถือครองหุ้น

ห้ามบุคคลใดถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินแห่งใดแห่งหนึ่งเกินร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (อ้างอิงตามมาตรา 18)

• การนำหุ้นส่วนเกินออกจำหน่ายหรือการขาย

ทอดตลาด

บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นเกินกว่าที่กำหนดตามมาตรา 18 ต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกมาจำหน่ายภายในเก้าสิบวันนับแต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา หากผู้ถือหุ้นไม่จำหน่ายหุ้นในส่วนที่เกินภายในเวลาที่กำหนดหรือตามเวลาที่ได้รับการผ่อนผัน ธนาคารแห่งประเทศไทยอาจร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายทอดตลาดหรือขายโดยวิธีอื่นก็ได้ (อ้างอิงตามมาตรา 19)

1.3 ความเสี่ยงจากความเสี่ยงไม่เพียงพอของเงินกองทุน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel ทั้งสิ้นจำนวน 38,832.53 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 33,985.80 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 87.52 ของเงินกองทุนทั้งสิ้นและมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 4,846.73 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.48 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสามารถรองรับการเติบโตภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤต

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นอยู่ที่ร้อยละ 15.36 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.44 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.44 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

1.4 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายกฎระเบียบ ของหน่วยงานทางก

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่ทางการกำหนด เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค และหน่วยงานทางการ

ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบาย กฎระเบียบ ของหน่วยงาน
ทางการเงินทำให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินไม่ได้ปฏิบัติตาม
ดังนั้น บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ตั้งหน่วยงานกำกับ
(Compliance Unit) เพื่อติดตามประกาศ กฎระเบียบของทางการ
และนำมาสรุปให้หน่วยงานต่างๆ ได้รับทราบ

1.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจาก
การที่ลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน ผู้กำกับดูแล หรือสาธารณชนอื่นๆ
รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในบริษัท
หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จากเหตุการณ์ซึ่งอาจเกิดจาก
การปฏิบัติที่ไม่สอดคล้องกับจรรยาบรรณ ไม่เป็นไปตาม
ข้อตกลง ความคาดหวังของสังคมหรือมาตรฐานการบริการของ
ธุรกิจ ตลอดจนการบริการที่ไม่เป็นมิตรกับลูกค้า การถูกร้องเรียน
หรือการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีซึ่งอาจกระทบต่อฐานลูกค้า
รายได้ และ/หรือเงินกองทุนของบริษัทหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงิน

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยให้
บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินรายงานสถานะความเสี่ยงหรือ
การเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
เพื่อให้มีการดูแล ติดตาม และจัดการความเสี่ยงได้อย่างทันกาล
เพื่อไม่ให้ผลกระทบขยายวงกว้าง

1.6 ความเสี่ยงจากการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1.6.1 ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต
เป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
ตามหลักจรรยาบรรณ จริยธรรม และหลักการกำกับดูแล
กิจการที่ดี และให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
ทุกรูปแบบ จึงกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ระบุ
บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และแนวทางปฏิบัติให้กรรมการ
บริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมิน
ความเสี่ยงในการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในองค์กรที่มีโอกาส
ที่จะเกิดการทุจริตคอร์รัปชันจากกระบวนการทำงานหรือธุรกรรม
ต่างๆ จึงได้จัดทำแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่
ของรัฐ เพื่อควบคุมความเสี่ยงและช่วยป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์
ที่นำไปสู่การทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงสื่อสารนโยบายต่อต้าน
การคอร์รัปชันและหลักเกณฑ์แนวทางการติดต่อหน่วยงาน
ราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐไปยังพนักงานภายในองค์กร
เพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน
บริษัทได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้าน
คอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Collective Action Coalition:
CAC) และในปี 2564 ได้ผ่านการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิก
ของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ครั้งที่ 3
เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564 และเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2565
ผู้บริหารและพนักงานบริษัทร่วมแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้าน

การคอร์รัปชันทุกรูปแบบร่วมกับองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน
(ประเทศไทย) เนื่องใน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน” เพื่อส่งเสริม
การดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาล

1.6.2 ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน

แนวปฏิบัติของบริษัทได้พิจารณาถึงการนำหลักการ
และแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคม
ทำประโยชน์และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน โดยการนำ
จุดแข็งของธนาคารทางด้านการเงิน ผลิตภัณฑ์ และบริการ
ทางการเงินไปตอบสนองความต้องการของชุมชน ในการส่งเสริม
ทักษะและให้ความรู้ทางการเงินที่จำเป็นเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต
ของชุมชนให้มั่นคงอย่างยั่งยืน

1.6.3 ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

บริษัทให้ความสำคัญในการจัดการความเสี่ยง
ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย รวมถึงได้มีการจัดการ
ด้านสภาพแวดล้อมในพื้นที่สำนักงานให้เหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิด
ปัญหาต่อสุขภาพและความปลอดภัยของลูกค้า ผู้มาติดต่อ และ
บุคลากรของบริษัท มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปีให้กับพนักงาน
การให้พนักงานเข้ารับการฉีดวัคซีนป้องกันโรค อาทิ วัคซีนป้องกัน
COVID-19 ให้กับพนักงานและครอบครัว และวัคซีนป้องกัน
ไข้หวัดใหญ่ การจัดชุดตรวจหาเชื้อไวรัสโคโรนาเพื่อป้องกันไม่ให้เกิด
ความเสี่ยงต่อลูกค้าและบุคคลผู้มาติดต่อ รวมทั้งการจัดอบรมให้
ความรู้ด้านสุขภาพและการป้องกันตนเองจากโรคที่อาจเกิดขึ้นให้กับ
พนักงานโดยแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน จัดให้มีแผนการป้องกัน
อัคคีภัยและจัดซ้อมอพยพหนีไฟ ซึ่งกำกับดูแลโดยคณะกรรมการ
ความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

1.7 การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลตามกฎหมาย คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย
คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ได้จัดทำนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กระบวนการ
ปฏิบัติงาน และคู่มือปฏิบัติงานภายในองค์กร เพื่อเป็นแนวทาง
ในการปฏิบัติให้สอดคล้องตามข้อกำหนดของกฎหมายคุ้มครอง
ข้อมูลส่วนบุคคล และได้เผยแพร่ประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy
Notice) ไว้บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อแจ้งให้เจ้าของข้อมูล
ส่วนบุคคล (ลูกค้า/คู่ค้า) ทราบถึงวัตถุประสงค์และฐานกฎหมายใน
การเก็บรวบรวม ใช้และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท และสิทธิ
ของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล พร้อมทั้งได้พัฒนาระบบสารสนเทศ
เพื่อรองรับการขอใช้ข้อมูลส่วนบุคคลภายในองค์กรและการขอใช้
สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทจัดให้มีการอบรมเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับ
กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลให้กับพนักงานในกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการสื่อสารสาระสำคัญของกฎหมายผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
พร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าต่อผู้บริหารเพื่อทราบ

2. ความเสี่ยงจากการประกอบกิจการของบริษัทย่อยของบริษัท

2.1 ความเสี่ยงจากธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยง ที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างด้านการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะ ซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยง รวมทั้งการส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและการอบรมสัมมนาภายใน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคารหรือวิทยากรผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร

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

คณะกรรมการตรวจสอบ

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

คณะกรรมการบริหาร

- กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุน
- กลั่นกรองสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนที่เป็นอำนาจอนุมัติ

ของคณะกรรมการธนาคาร

- มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนได้ตามอำนาจอนุมัติที่ธนาคารกำหนด

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

- ควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลให้ธนาคารจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้
- ประเมินประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กลั่นกรองและนำเสนอแนะนโยบาย วางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- ประเมิน ติดตาม ควบคุม และนำเสนอแนะนโยบายที่ได้รับอนุมัติไปใช้ติดตามควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ คณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น และมีกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยง มีกลุ่มงานตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน สอบทานความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และมีสายงานกำกับกฎเกณฑ์ทางการทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี และตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด

ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง กระแสดิจิทัล รวมถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

ตั้งแต่ปี 2563-2565 ธนาคารได้เผชิญกับสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ซึ่งเป็นความเสี่ยงใหม่ที่เกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งธนาคารได้รับผลกระทบเช่นกัน อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ต้องดูแลลูกค้าให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และเพื่อเป็นส่วนหนึ่งที่จะช่วยคลี่คลายปัญหาเศรษฐกิจ ธนาคารจึงได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าทั้งลูกค้าหนี้ธุรกิจเอกชนและลูกค้ารายย่อย รวมทั้งดำเนินการตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ การปรับลดอัตราดอกเบี้ย การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การพักชำระหนี้ การปรับเงื่อนไขการชำระหนี้ การให้สินเชื่อเพิ่มเพื่อช่วยลูกค้าให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมและการไม่สามารถปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร อันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขันรายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ อาจมีผลกระทบต่อ การเติบโตของธุรกิจและคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและแสดงความคิดเห็น โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ และมีการทบทวนทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารได้ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 15.48 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 13.50 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel ทั้งสิ้น จำนวน 37,807.99 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ จำนวน 32,961.26 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 87.18 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 4,846.73 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.82 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินงานและสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน โดยทางการ (Pillar 2) ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคารโดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและการค้าให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารหนี้

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อน่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

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

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

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักประกัน และเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ หน่วยงานพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณาถ่วงดุลด้วยความรู้รอบคอบ รวมทั้งมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติมีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ การสร้างความเข้าใจ และอบรมเพื่อเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้เจ้าหน้าที่เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำการตลาดสินเชื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจและการกระจุกตัวของสินเชื่อ ดังนั้นธนาคารจึงมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร และกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การระบาดของ COVID-19 เป็นต้น เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงการมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบต่างๆ เพื่อป้องกันและรักษาพอร์ตสินเชื่อของธนาคารให้มีคุณภาพ

ความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญในปี 2565 คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการระบาดของ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจเป็นวงกว้างกับทุกภาคธุรกิจในประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ไม่ว่าจะเป็นลูกหนี้ธุรกิจเอกชนหรือลูกหนี้รายย่อย ทำให้ธนาคารมีแนวโน้มความเสี่ยงที่ทำให้มีเงินให้สินเชื่อค้ำประกันเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย และการให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมโดยธนาคารเอง เพื่อให้ลูกหนี้มีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อค้ำประกันเป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ทำให้อาคารต้องกันเงินสำรองสำหรับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุน อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดกระบวนการติดตามการดูแลสินเชื่อไม่ให้เงินสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดภาคธุรกิจที่ธนาคารจะทำการตลาดหรือไม่ทำการตลาดสินเชื่อ การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินค้ำประกันขั้นต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้โดยเฉพาะ

2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อในหลายมิติทั้งเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ โดยการควบคุมให้ภาระความเสี่ยงของลูกหนี้กลุ่มใดกลุ่มหนึ่งหรือโครงการใดโครงการหนึ่งมีมูลค่ารวมไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ โดยธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือนในระดับที่เหมาะสม เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ และมีการรายงานต่อหน่วยงานสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเพื่อจำกัดมิให้เกิดความเสียหายต่อเงินกองทุนสูงกว่าที่ธนาคารยอมรับได้ โดยธนาคารได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

2.3 ความเสี่ยงจากการซื้อขายของมูลค่าหลักประกัน ประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 46.91 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยมีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 84.10 ของหลักประกันทั้งสิ้น ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซาอาจทำให้มีความเสี่ยงจากการถืออสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการซื้อขายของมูลค่าหลักประกัน โดยการกำหนดนโยบายการประเมินราคาหลักประกัน ซึ่งกำหนดให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันเป็นประจำ รวมทั้งการทบทวนราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด โดยระยะเวลาการทบทวนราคาจะเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกันตามสภาวะปัจจุบัน

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

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

3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็น ความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

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

3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน 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 (YTD Loss) เป็นต้น

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระหนี้เมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการ ภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้วางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต ประกอบกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสถานะตลาด

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

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

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

ธนาคารให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment : RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่เพียงพอและเหมาะสมหรือไม่ แล้วนำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผลและจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators : KRI) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยง

รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตในหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูง เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางการควบคุมและป้องกัน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ต้องศึกษา วิเคราะห์ข้อมูล และประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ด้านตลาด และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ จะพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

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

6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อบริการหรือการปฏิบัติงานของธนาคาร 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)

ธนาคารมีการรายงานเหตุการณ์ไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยทันทีในกรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อ การให้บริการระบบหรือชื่อเสียงของธนาคาร โดยรวมถึงกรณีเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญถูกโจมตีหรือถูกขโมยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

7. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ คือ ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในมิติของเศรษฐกิจ สังคม ประชากร สิ่งแวดล้อม รวมทั้งเทคโนโลยี โดยการบริหารความเสี่ยงจะมุ่งเน้นไปที่การปรับตัวเพื่อเตรียมความพร้อมและพัฒนามาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ที่มีความสำคัญ ได้แก่

7.1 ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

การดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินต้องพึ่งพา ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความซับซ้อนซึ่งถือเป็นโครงสร้างหลักพื้นฐานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์จึงเป็นปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารในระดับสูง แนวโน้มของภัยคุกคามและการโจมตีทางไซเบอร์ที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการพัฒนา รูปแบบการโจมตีที่มีความซับซ้อนทำให้ธนาคารต้องมีการพัฒนา มาตรการในการป้องกัน ตรวจสอบ ตอบสนอง และกู้คืนให้มีความทันสมัยอยู่เสมอ โดยธนาคารได้ผ่านการรับรอง ความปลอดภัยตามมาตรฐานสากล ISO 27001 และมีการทบทวนตามกำหนด นอกจากนี้ ประเด็นการละเมิด ด้านความปลอดภัยข้อมูลยังอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือของธนาคารได้อีกด้วย โดยธนาคารได้มีการดำเนินโครงการเพื่อยกระดับด้านการบริหารจัดการข้อมูล ส่วนบุคคลให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคง ปลอดภัยไซเบอร์ และพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้กำหนดนโยบาย การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและจัดตั้งหน่วยงานที่ทำหน้าที่ ในการดูแลและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเป็นการเฉพาะ

7.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)

จากสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ในรูปแบบภัยพิบัติทางธรรมชาติต่างๆ ที่มีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้น ในอนาคต อาทิ วาตภัย อุทกภัย และภัยแล้ง ที่อาจส่งผลกระทบต่อ ภาวะเงินเฟ้อและการเติบโตทางเศรษฐกิจ ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจเกิดผลกระทบ กับธุรกิจของลูกค้าที่ธนาคารให้การสนับสนุน ในขณะเดียวกัน ก็อาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์และฐานะการเงินของลูกค้า ของธนาคารได้เช่นกัน ดังนั้น ธนาคารจึงได้ยกระดับแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ที่มีผลต่อการเพิ่มต้นทุนของลูกค้าในรูปแบบต่างๆ ซึ่งหากลูกค้า ไม่มีการปรับตัวที่เหมาะสมและรวดเร็วเพียงพอจะส่งผลกระทบต่อ ความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจและศักยภาพในการชำระหนี้

รวมทั้งมีผลกระทบต่อเนื่องไปยังคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร โดยการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อและมีการประเมินความเสี่ยง ด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของธุรกิจของลูกค้า เพื่อลดผลกระทบ ที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร

นอกจากนี้ ผลกระทบดังกล่าวยังเป็นความเสี่ยง ต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของธนาคาร และสามารถสร้างความเสียหายทางการเงินแก่ธนาคารได้เช่นกัน ดังนั้นธนาคาร จึงใช้แนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืนในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบโดยการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อ ของกลุ่มลูกค้าที่ประกอบธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ในระดับสูงให้อยู่ในระดับต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

7.3 ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัส (Pandemic Risk)

การแพร่ระบาดของไวรัสถือเป็นโรคติดต่ออุบัติใหม่ (Emerging Infectious Diseases) ที่เกิดขึ้นทั่วโลกอย่างต่อเนื่อง โดยมีการแพร่กระจายของเชื้อไวรัสหลายชนิด เช่น โรคซาร์ส โรคไข้หวัดนก โรคไข้หวัดใหญ่ การระบาดของโรคทางเดินหายใจ หรือโรคเมอร์ส การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสซิกาในทวีปอเมริกา และประเทศในกลุ่มประเทศลาตินอเมริกาและแคริบเบียน และล่าสุดได้มีการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนาตั้งแต่ปี 2563 ซึ่งโรคระบาดหลายๆ โรคได้มีการแพร่กระจายเข้ามาในประเทศไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19 ที่ยังมีการระบาดเป็นวงกว้างในปีที่ผ่านมา

ธนาคารมีความตระหนักถึงภัยคุกคามที่เกิดจากการแพร่ระบาดของโรคติดต่ออุบัติใหม่ ที่อาจส่งผลกระทบต่อ ธนาคารในหลายๆ ด้าน ทั้งการให้บริการของธนาคาร การมา ปฏิบัติงานของพนักงาน และยังมีข้อจำกัดที่เกิดจากการปฏิบัติตาม แนวปฏิบัติของทางภาครัฐ จึงได้มีการกำหนดมาตรการรองรับ ระบุไว้ในแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อลดความเสี่ยงและผลกระทบ ที่อาจเกิดขึ้นจากการแพร่ระบาดของโรคดังกล่าวให้สามารถปฏิบัติงาน และให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง

ในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ธนาคารได้ปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) ที่ได้จัดทำไว้ เพื่อเตรียม ความพร้อมหากมีการติดเชื้อ COVID-19 ในสำนักงาน ดังนี้

การบริหารจัดการพื้นที่สำนักงานและสาขา

การดำเนินการตามมาตรการที่กรมควบคุมโรค กระทรวง สาธารณสุขกำหนด เช่น การคัดกรองผู้ที่มาใช้บริการรวมทั้ง พนักงานก่อนเข้าอาคาร การจัดพื้นที่บริการให้มีการเว้นระยะห่าง การสวมหน้ากากอนามัย การคัดกรองผู้ที่มาติดต่อหรือใช้บริการ เป็นต้น

การลดความเสี่ยงและลดผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อ COVID-19

ธนาคารจัดกลุ่มพนักงานที่ปฏิบัติธุรกรรมงานที่สำคัญและที่จำเป็นต้องใช้ระบบต่างๆ ในการปฏิบัติงานออกเป็น 2 กลุ่ม กลุ่มที่ 1 ปฏิบัติงานที่สำนักงานหลัก กลุ่มที่ 2 ปฏิบัติงานที่ศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง ซึ่งหากมีพนักงานกลุ่มใดติดเชื้อ COVID-19 พนักงานกลุ่มที่เหลือจะยังสามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดให้พนักงานหน่วยงานสนับสนุนรวมทั้งพนักงานที่สามารถปฏิบัติงานโดยไม่จำเป็นต้องใช้ระบบงานปฏิบัติงานจากที่บ้าน เพื่อลดความเสี่ยงจากการเดินทางมาปฏิบัติงาน รวมถึงจัดให้พนักงานทุกคนได้รับการฉีดวัคซีนป้องกัน COVID-19

8. ความเสี่ยงจากการกำกับดูแลกิจการที่ดี

8.1 ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเป็นธรรม โปร่งใส รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามหลักจรรยาบรรณ จริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ จึงกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่ระบุบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และแนวทางปฏิบัติให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินความเสี่ยงในการคอร์รัปชันของหน่วยงานภายในองค์กรที่มีโอกาสที่จะเกิดการทุจริตคอร์รัปชันจากกระบวนการทำงานหรือธุรกรรมต่างๆ จึงได้จัดทำแนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อควบคุมความเสี่ยงและช่วยป้องกันมิให้เกิดเหตุการณ์ที่นำไปสู่การทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและหลักเกณฑ์แนวทางการติดต่อหน่วยงานราชการและเจ้าหน้าที่ของรัฐไปยังพนักงานภายในองค์กรเพื่อให้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Collective Action Coalition: CAC) และได้ผ่านการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564 อีกทั้งเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2565 ผู้บริหารและพนักงานได้ร่วมแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบร่วมกับองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เนื่องใน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน” เพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสภายใต้หลักธรรมาภิบาล

8.2 ความเสี่ยงจากกรณีพิพาทกับชุมชน

แนวปฏิบัติของธนาคารได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคม ทำประโยชน์และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชนโดยการนำจุดแข็งของธนาคารทางด้านการเงิน ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินไปตอบสนองความต้องการของชุมชนในการส่งเสริมทักษะและให้ความรู้ทางการเงินที่จำเป็นเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนให้มั่นคงอย่างยั่งยืน

8.3 ความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดการความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย รวมถึงได้มีการจัดการด้านสภาพแวดล้อมในพื้นที่สำนักงานให้เหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาต่อสุขภาพและความปลอดภัยของลูกค้า ผู้มาติดต่อ และบุคลากรของธนาคาร มีการตรวจสอบสภาพประจำปีให้กับพนักงาน การให้พนักงานเข้ารับการฉีดวัคซีนป้องกันโรค อาทิ วัคซีนป้องกัน COVID-19 ให้กับพนักงานและครอบครัว และวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ การจัดชุดตรวจหาเชื้อ COVID-19 เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดความเสี่ยงต่อลูกค้าและบุคคลผู้มาติดต่อ รวมทั้งการจัดอบรมให้ความรู้ด้านสุขภาพและการป้องกันตนเองจากโรคที่อาจเกิดขึ้นให้กับพนักงานโดยแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน จัดให้มีแผนการป้องกันอัคคีภัยและจัดซ้อมอพยพหนีไฟ ซึ่งกำกับดูแลโดยคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

2.2 ความเสี่ยงจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (บริษัทย่อย)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการจัดการบริหารเงินลงทุนและทรัพย์สินของผู้ลงทุน ในการลงทุนอาจมีความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจึงได้วางมาตรการในการบริหารและจัดการความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมเพื่อสนับสนุนให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ เสริมสร้างความเชื่อมั่น เสริมสร้างมูลค่า และความยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น หน่วยงานลงทุน พนักงาน และผู้เกี่ยวข้องอื่นๆ โดยบริษัทมีนโยบายและหลักปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยง การกำหนดโครงสร้างองค์กรและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากลและเป็นไปตามกฎระเบียบหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีระบบ สามารถดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่สำคัญได้อย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็งและชัดเจนโดยมีกระบวนการที่เป็นระเบียบแบบแผน มีการกำหนดบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจนเพื่อให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ประกอบด้วย การระบุความเสี่ยง การเลือกเครื่องมือและแบบจำลองในการวัดและประเมินความเสี่ยง การกำหนดเพดานความเสี่ยง การติดตาม ควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยงเพื่อป้องกันมิให้เกิดความผิดพลาดซ้ำ

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักการ และโครงสร้างองค์กรในการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งติดตามการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่กำกับ ดูแล ติดตาม ความเสี่ยงและเชื่อมโยงกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการและของบริษัท

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนดกรอบกลยุทธ์และแนวทางปฏิบัติ และติดตามการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และนโยบายการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแล และควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน อาทิ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการพัฒนาธุรกิจ เป็นต้น รวมถึงมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบงานด้านการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมิน ติดตาม และจัดทำรายงาน ความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ คณะกรรมการบริษัท และมีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานทำหน้าที่ ควบคุมดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ประกาศ หรือกฎหมาย และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทดำเนินธุรกิจบริหารจัดการกองทุนมีความเกี่ยวข้อง โดยตรงต่อตลาดทุน จึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดทุน จากภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลง กฎระเบียบของทางการ การชุมนุมทางการเมือง ซึ่งการบริหาร ความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลักๆ ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความไม่แน่นอน ของมูลค่าเงินลงทุนของกองทุนที่เกิดจากความผันผวนของ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาหลักทรัพย์ ในตลาด ราคาสินค้าโภคภัณฑ์

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงในการลงทุนของกองทุน ที่บริษัทบริหารจัดการ โดยการกระจายการถือครองสินทรัพย์ หลายประเภท (Diversify Portfolio) และกำหนดอัตราส่วน การลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทเพื่อลดความเสี่ยงใน การลงทุนโดยสินทรัพย์แต่ละชนิดใน Portfolio จะมีการเปลี่ยนแปลง ที่ไม่สัมพันธ์กัน หรือมีความสัมพันธ์กันน้อย หรือมีการตอบสนอง ต่อเหตุการณ์เดียวกันในลักษณะที่แตกต่างกัน มีการประเมิน ค่าความเสี่ยงด้านตลาด (VaR, Beta, Duration, Tracking Error)

และการกำหนดเพดานความเสี่ยงของกองทุนแต่ละกอง และ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะติดตามและรายงานความเสี่ยง มีการทดสอบ ความถูกต้องของ Model และการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาด อย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงในการสูญเสีย ที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการผิดสัญญาของตราสาร/ผู้ออกตราสาร ความเสี่ยงประเภทนี้เกิดขึ้นเมื่อกองทุนนำเงินไปลงทุนในตราสาร ทางการเงิน เมื่อถึงเวลาครบกำหนดชำระผู้ออกตราสารทางการเงิน ไม่สามารถชำระเงินคืนให้แก่กองทุนได้ รวมถึงการผิดสัญญาของ บริษัทคู่ค้าอันเนื่องจากประสบปัญหาฐานะการเงิน

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิต อาทิ การกำหนด หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนอย่างระมัดระวัง การกำหนดเกณฑ์คัดเลือกบริษัทคู่ค้า โดยใช้เกณฑ์ทั้งเชิงปริมาณ และเชิงคุณภาพ การกำหนดเครดิตขั้นต่ำในการลงทุน (Minimum Acceptable Credit) และการกำหนดวงเงิน (Credit Risk Limit) โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยทางการ และกำหนดเพิ่มเติม โดยบริษัทแบ่งเป็น 2 ระดับ ได้แก่

1. ผลรวมวงเงินของทุกกองทุนภายใต้การจัดการของ บริษัท
2. วงเงินของแต่ละกองทุน

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจาก กองทุนไม่สามารถดำรงสภาพคล่องได้เพียงพอต่อการไถ่ถอน หน่วยลงทุน รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่กองทุนไม่สามารถ ขายหลักทรัพย์ หรือเลิกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ในราคาตลาด เนื่องจากขาดสภาพคล่อง หรือเกิดวิกฤตการณ์ใดๆ

เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท สามารถดำรงสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอ บริษัทได้ติดตาม พฤติกรรมการไถ่ถอนหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มี ระบบที่ช่วยติดตามการไถ่ถอนหน่วยเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีข้อมูล เพื่อช่วยบริหารจัดการสภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม รวมถึงจัดให้มี เครื่องมือบริหารสภาพคล่องและ Liquidity Sources ที่จำเป็น หากเกิดเหตุการณ์ที่กองทุนขาดสภาพคล่อง นอกจากนี้ ฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงมีการติดตามและรายงานการดำรงสภาพคล่องของ กองทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ตามเกณฑ์ของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ มีการทดสอบภาวะวิกฤตเมื่อมีเหตุการณ์วิกฤตที่ผู้ถือหน่วยไถ่ถอน กองทุนปริมาณสูงกว่าภาวะปกติเพื่อประเมินระดับความเพียงพอ ของสภาพคล่องของกองทุนเปรียบเทียบกับปริมาณสภาพคล่อง ที่มีอยู่เป็นประจำทุกปี

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความผิดพลาดที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก

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

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

นอกจากนี้ ในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 บริษัทได้มีมาตรการที่ช่วยลดความเสี่ยงและลดผลกระทบต่อนักงาน โดยจัดแบ่งกลุ่มพนักงานออกเป็น 2 กลุ่ม กลุ่มที่ 1 ปฏิบัติงานที่สำนักงานหลัก กลุ่มที่ 2 ปฏิบัติงานที่บ้าน (Work from Home) ซึ่งหากมีพนักงานกลุ่มใดติดเชื้อ COVID-19 พนักงานกลุ่มที่เหลือจะยังสามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง และหากสถานการณ์การแพร่ระบาดมีความรุนแรงขึ้น บริษัทจะให้พนักงานปฏิบัติงานที่บ้านทั้งหมด เพื่อลดความเสี่ยงที่พนักงานจะได้รับเชื้อในระหว่างการเดินทางหรือในสถานที่ทำงาน รวมถึงช่วยลดโอกาสของการแพร่ระบาดด้วย

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทจะได้รับความเสียหาย เมื่อดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายไม่รอบคอบ 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 แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นสายลักษณะอักษร เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับการกำกับดูแลตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดนโยบายพื้นฐานและกระบวนการบริหารความเสี่ยงควบคุมกิจกรรมและกระบวนการดำเนินงานต่างๆ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ลดมูลเหตุ และโอกาสที่อาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ดูแลให้ฝ่ายจัดการ มีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมด้านการบริหาร ความเสี่ยง และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์ และนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่กำกับดูแล ติดตามความเสี่ยงและเชื่อมโยงกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตาม ภาระเบียบของทางการและของบริษัท

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำหนด นโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ และ กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท

ปัจจัยความเสี่ยง

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

1. ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจ สภาวะตลาดเงินและตลาดทุนทั้งในและต่างประเทศ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์มีความสัมพันธ์ โดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ ความเคลื่อนไหวของตลาดเงินและ ตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และความเชื่อมั่นของนักลงทุน ทั้งนักลงทุนบุคคล สถาบัน และนักลงทุนต่างชาติซึ่งล้วนเป็นปัจจัยที่อยู่เหนือการควบคุม ของบริษัท ความผันผวนของเศรษฐกิจ ตลาดเงิน และตลาดทุน อาจเกิดขึ้นได้ด้วยปัจจัยหลายประการ เช่น โรคระบาดความผันผวน ของราคาน้ำมัน ปัญหาทางการเมือง และปัญหาเศรษฐกิจ ในประเทศและต่างประเทศ เหตุการณ์เหล่านี้ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ และ ส่งผลต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมถึงบริษัทที่จะเข้า ระดมทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

2. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในธุรกิจ

ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็น ธุรกิจที่มีการแข่งขันสูงอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากมีผู้ให้บริการ หลายราย ซึ่งบริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้เตรียม ความพร้อมในการแข่งขัน โดยเฉพาะการพัฒนากระบวนการเทคโนโลยี สารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ลูกค้าสามารถทำรายการซื้อขาย ได้อย่างสะดวกและปลอดภัย รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการ ดำเนินงานทุกมิติทั้งการปฏิบัติงานและการบริการ เพื่อความรวดเร็วและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า

3. ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของฐานลูกค้า

ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของฐานลูกค้า เป็นความเสี่ยง สำคัญของธุรกิจหลักทรัพย์ เนื่องจากหากมีลูกค้ากระจุกตัวในฐาน ลูกค้ารายใหญ่หรือลูกค้าสถาบัน และเมื่อสูญเสียลูกค้ากลุ่มดังกล่าว อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

ปัจจุบันรายได้ค่านายหน้ามาจากกลุ่มลูกค้าที่มี การกระจายตัวค่อนข้างดี และกลุ่มลูกค้ามีความสัมพันธ์ ที่ดีต่อกันมาโดยตลอด ทั้งนี้บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงด้านนี้ จึงมีนโยบายขยายฐานลูกค้าใหม่ ทั้งลูกค้าประเภทสถาบันและ รายย่อยให้มากขึ้นอย่างต่อเนื่อง และพัฒนาระบบการส่งคำสั่งซื้อขาย หลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อขยายฐานลูกค้าที่ส่งคำสั่ง ด้วยตัวเองซึ่งมีสัดส่วนเพิ่มขึ้น

4. ความเสี่ยงเกี่ยวกับทรัพยากรบุคคลและการ พัฒนาความสามารถ

ในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทต้องพึ่งพาบุคลากร ที่มีประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถ หลังการระบาค ของ COVID-19 ธุรกิจต่างๆ ต้องรับมือกับอัตราเงินเฟ้อส่งผลต่อ อัตราค่าจ้างและการขาดแคลนทักษะที่สูงขึ้น โดยเฉพาะ ด้านเทคโนโลยีที่พนักงานบางส่วนยังมีช่องว่างในการปรับเปลี่ยน สู่ยุคดิจิทัล และรวมถึงองค์กรเองที่ต้องปรับเปลี่ยน วัฒนธรรมองค์กรไปสู่วัฒนธรรมดิจิทัลด้วย อย่างไรก็ตาม เพื่อลดความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว บริษัทได้วาง แนวทางในการบริหารจัดการค่าตอบแทนและสวัสดิการให้มีความเหมาะสมกับสภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม รวมทั้ง ได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาความรู้ ในด้านต่างๆ และการจัดกิจกรรมภายในอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้าง ความสามัคคีและความผูกพันของพนักงานในองค์กร

5. ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

ความเสี่ยงในธุรกรรมการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็น ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถกระจายหรือเสนอขายหลักทรัพย์ ที่จัดจำหน่ายได้ตามจำนวนที่รับประกัน ซึ่งอาจเกิดจากราคาเสนอ ขายไม่เหมาะสม หรือความผันผวนของสภาวะตลาด อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน ทำให้บริษัทต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือจาก การจัดจำหน่ายเข้าบัญชีเงินลงทุน บริษัทจึงได้กำหนดแนวทาง ป้องกันความเสี่ยงโดยบริษัทจะทำการวิเคราะห์ และตรวจสอบ ถึงลักษณะธุรกิจข้อมูลเบื้องต้น ผลการดำเนินงานและแนวโน้ม การดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ รวมถึง ความสนใจของนักลงทุนและความต้องการที่จะซื้อหลักทรัพย์ เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการตัดสินใจในการพิจารณารับเป็น ผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์

6. ความเสี่ยงจากหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญของลูกหนี้หลักทรัพย์

ในการสั่งซื้อหรือส่งขายหลักทรัพย์ของลูกค้าในด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยทั่วไปลูกค้าจะต้องชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์หรือส่งมอบหลักทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด ดังนั้น บริษัทอาจมีความเสี่ยงหากลูกค้าผิดนัดชำระราคาซื้อหลักทรัพย์ หรือมิได้ส่งมอบหลักทรัพย์ที่ขายให้แก่บริษัทภายในวันที่กำหนด หรือไม่สามารชำระเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์สำหรับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทมีความเสี่ยงจากการที่หลักประกันของลูกค้าอาจไม่เพียงพอในการชำระหนี้ที่มีต่อสำนักหักบัญชีและหักชำระผลขาดทุนจากการลงทุนของลูกค้าได้

บริษัทมีกระบวนการพิจารณาคุณภาพของลูกค้า การเรียกหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อลดความเสี่ยงหายของลูกค้าและของบริษัท การตรวจสอบสถานะของลูกค้าและสถานะตลาด การกำหนดหลักเกณฑ์การคัดกรองและติดตามหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชี Credit Balance อย่างสม่ำเสมอ

7. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายระเบียบและกฎหมาย

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ถูกควบคุมดูแลอย่างเข้มงวดโดยกฎหมายและข้อกำหนดจากภาครัฐ และหน่วยงานที่กำกับดูแลซึ่งประกอบด้วย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดอนุพันธ์ นอกจากนี้บริษัทเป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จึงมีข้อกำหนดบางส่วนที่ต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยเรื่องการกำกับแบบรวมกลุ่มอีกด้วย ดังนั้นหากมีการกำหนดเกณฑ์ใหม่หรือแก้ไขเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลของภาครัฐหรือหน่วยงานกำกับ บริษัทอาจได้รับผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการประกอบธุรกิจและการแข่งขัน

บริษัทมีฝ่ายกำกับดูแลและตรวจสอบกิจการภายใน มีหน้าที่ให้คำปรึกษา ให้คำแนะนำ และจัดกรอบบรรทัดแก่พนักงานเกี่ยวกับกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

8. ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ระบบเทคโนโลยีมีความสำคัญมาก ดังนั้น หากระบบคอมพิวเตอร์มีความขัดข้องหรือความผิดพลาด จะส่งผลกระทบโดยตรงต่อปริมาณการซื้อขายและความน่าเชื่อถือของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทมีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีระบบ Backup ที่สามารถรองรับกรณีระบบเทคโนโลยีพบปัญหาได้ทันที รวมถึงมีศูนย์สำรองที่รองรับกรณีที่ระบบในสำนักงานใหญ่ไม่สามารถใช้งานได้ หรือเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ไม่สามารถเข้าสำนักงานใหญ่ได้

9. ความเสี่ยงเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

9.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)

วิกฤตสภาพภูมิอากาศมีโอกาที่จะส่งผลกระทบในวงกว้างซึ่งจะคงอยู่อีกยาวนาน ด้วยเหตุนี้บริษัทตระหนักถึงการสร้างสภาพแวดล้อมที่ลดการใช้คาร์บอน ทั้งในด้านการดำเนินงานและด้านการบริการลูกค้าของเราอย่างต่อเนื่อง เช่น การส่งเอกสารยืนยันการซื้อขายในรูปแบบ e-Services และการให้บริการเปิดบัญชีผ่านออนไลน์ เป็นต้น

9.2 ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัส (Pandemic Risk)

โรคระบาดส่งผลกระทบกับการดำเนินธุรกิจ โดยลดทอนความสามารถของบริษัทในการจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้า สำหรับแผนธุรกิจรองรับการระบาดของ COVID-19 บริษัทมีการปรับรูปแบบการทำงานเป็น Hybrid Work Model โดยเน้นการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการทำงานเพื่อรองรับการทำงานของพนักงานจากที่บ้าน (Work from Home)

9.3 ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk)

ปัจจัยความเสี่ยงใหม่ที่เกิดขึ้นในยุคปัจจุบันซึ่งแม้จะมีความเป็นโลกที่ Globalized มากขึ้นแต่ก็มีความเปราะบางด้วยความตึงเครียดจากมุมมองของโลกก็อาจจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและภาคธุรกิจของอีกซีกโลกได้ ซึ่งตัวอย่างความเสี่ยงนี้มีมากมาย เช่น ความขัดแย้งระหว่างประเทศและนำไปสู่สงครามทั้งสงครามจริงและสงครามการค้า หรือการละเมิดสิทธิมนุษยชนของรัฐบาลในประเทศที่เข้าไปลงทุนในปัจจุบันก็มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สินมากขึ้นเรื่อยๆ โดยความเสี่ยงนี้อาจส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการลงทุนทำให้ชะลอการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงออกไป บริษัทจึงได้มีการจัดหาผลิตภัณฑ์การลงทุนอื่นๆ ที่เหมาะสมกับสถานะที่ตลาดหุ้นมีความผันผวน เช่น ตราสารหนี้ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และส่งเสริมให้พนักงานของเราให้คำแนะนำเพื่อให้ลูกค้ามีทางเลือกในการลงทุนที่ดี

10. ความเสี่ยงจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

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

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการเติบโตอย่างยั่งยืนมาจากการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อที่ครอบคลุมมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

บริษัทมีเจตนาแน่วแน่ในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติด้วยตระหนักว่าบริษัทจะเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรม จริยธรรม ซึ่งส่งผลต่อการสร้างมูลค่าที่ดีแก่องค์กรและผู้ถือหุ้น และการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น

แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน และเพื่อให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วมโดยปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการทำหน้าที่เป็นตัวแทนองค์กรในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน มีคณะกรรมการบรรษัทภิบาลทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้กรรมการบริษัทผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติโดยมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมทั้งมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals : SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ และเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนที่คำนึงถึงความเป็นอยู่ที่ดีของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ หมายถึง การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และพร้อมแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการให้เกิดการดำเนินกิจการเป็นการสร้างความสำเร็จและประโยชน์สุข รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้า ซึ่งจะเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างแท้จริง

ตราสัญลักษณ์ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน



กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

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

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

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่บริษัทได้ให้ความสำคัญเพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญที่ว่า “การพึงพิง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ว่าทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ

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

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) หมายถึง การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมโดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมตามมาตรฐานทั้งในประเทศและต่างประเทศมาใช้ เพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน รวมถึงการสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ จนก่อให้เกิดทัศนคติร่วมกันของทุกคนในองค์กร และเพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความแข็งแกร่งและมีความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process)

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

กรอบดำเนินการด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน

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



มุ่งสู่การเป็นบริษัทเพื่อความยั่งยืน



โครงสร้างการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน

บริษัทได้พัฒนาความยั่งยืนตามโครงสร้างการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อร่วมผลักดันและบูรณาการความยั่งยืนให้สอดคล้องกับเป้าหมายของสหประชาชาติอย่างเป็นรูปธรรม

LHFG รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition

บริษัทได้รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Recognition ประจำปี 2565 จัดโดยสถาบันไทยพัฒนา ซึ่งรางวัลดังกล่าวพิจารณาจากการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนด้าน ESG ของบริษัทที่เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในรูปแบบการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ เพื่อยกระดับการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนที่เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (SDGs) เป้าหมายที่ 12.6 ร่วมกัน



การรับมอบประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิก แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

บริษัทได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รวมถึงมีการกำหนดนโยบาย การต่อต้านการทุจริต และมีการกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อให้ คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบและถือปฏิบัติ โดยบริษัทได้รับประกาศนียบัตรการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วม ปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC : Collective Action Coalition Against Corruption) จากสมาคมสถาบัน กรรมการบริษัทไทยครั้งแรกเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557 ต่ออายุ ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2561 และต่ออายุครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2564



ผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในมิติต่างๆ ดังนี้

มิติด้านเศรษฐกิจ	มิติด้านสังคม	มิติด้านสิ่งแวดล้อม
ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขาของธนาคาร ปี 2565 ร้อยละ 96.10 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.30 เมื่อเทียบกับปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 95.80	จำนวนข้อร้องเรียนของพนักงาน เกี่ยวกับการปฏิบัติด้านแรงงาน ปี 2565 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับ ปี 2564	เงินให้สินเชื่อกับบริษัทที่ดำเนินธุรกิจด้านพลังงาน ปี 2565 ประมาณ 13,360 ล้านบาท
	อัตราการขาดเจ็บของพนักงานขณะปฏิบัติงาน ปี 2565 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2564	การชดเชยคาร์บอนเครดิต
	การสนับสนุนเพื่อพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ปี 2565 มูลค่า ประมาณ 2.5 ล้านบาท	ผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจาก กิจกรรมต่างๆ ขององค์กรในปี 2564 บริษัท ได้ทำการชดเชยคาร์บอนเครดิตปริมาณ 2,155 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (Scope 1+2+3) คิดเป็นร้อยละ 100 จากปริมาณการปล่อยก๊าซ คาร์บอนไดออกไซด์จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก ทั้ง 3 ประเภท (Scope 1, 2 และ 3) เทียบเท่า การปลูกต้นไม้ยืนต้นถึง 143,667 ต้น
		สัดส่วนการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Scope 1-2) ต่อรายได้จากการดำเนินการ ปี 2564 เท่ากับร้อยละ 21 ลดลงร้อยละ 9 เมื่อเทียบกับ ปี 2563 ที่ร้อยละ 30
		หมายเหตุ : บริษัทอยู่ระหว่างการจัดทำรายงานขอรับการทวนสอบ และขอการรับรองผลการปล่อยคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรกับผู้ทวนสอบ ภายนอก โดยมีกำหนดนำส่งผลการรับรองและขึ้นทะเบียน ในรอบการประชุมพิจารณาขึ้นทะเบียนคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของ องค์กรบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ในรอบ การพิจารณาประจำปี 2566 เพื่อได้รับผลการประเมินปริมาณ ก๊าซเรือนกระจกปี 2565

มิติด้านเศรษฐกิจ	มิติด้านสังคม	มิติด้านสิ่งแวดล้อม
		<p>การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก จากการจัดการบริหารจัดการกระดาษ</p> <p>ปี 2565 ใช้กระดาษจำนวน 11,556 รีม เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 จากปี 2564 ที่ใช้กระดาษทั้งสิ้น 10,441 รีม เนื่องจากปี 2565 บริษัทมีการเพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย และมีลูกค้าเพิ่มมากขึ้น จึงส่งผลให้ใช้กระดาษมากขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงกำหนดแนวทางการลดปริมาณกระดาษที่ไม่จำเป็น ด้วยการประยุกต์การใช้เทคโนโลยี โดยเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ และวางแผนลดปริมาณกระดาษร้อยละ 5-10 ของปริมาณกระดาษที่ใช้ทั้งหมดในแต่ละปี</p> <p>การบริหารจัดการพลังงาน</p> <p>ปี 2565 มีปริมาณการใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 1,668,272 หน่วย (kWh) เพิ่มขึ้นร้อยละ 30 เมื่อเทียบกับปี 2564 เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เข้าสู่สภาวะปกติ บริษัทได้ลดปริมาณการ Work from Home ของพนักงาน รวมถึงการปรับปรุงพื้นที่สำนักงานเพื่อรองรับ Hybrid Workplace ซึ่งบริษัทได้กำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการปริมาณการใช้ไฟฟ้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 30 จากปี 2565 เนื่องจากบริษัทได้เช่าพื้นที่สำนักงานเพิ่มเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ ประกอบกับปี 2565 พนักงานปฏิบัติงานในรูปแบบ Work from Home เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ซึ่งปี 2566 สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ได้คลี่คลายลง พนักงานจึงกลับมาปฏิบัติงาน ณ สำนักงานตามปกติ</p> <p>สัดส่วนการใช้พลังงานไฟฟ้าต่อรายได้จากการดำเนินการ ปี 2565 เท่ากับร้อยละ 0.020 เพิ่มขึ้น 0.004 จากปี 2564 ที่ร้อยละ 0.016 แต่ลดลงร้อยละ 0.005 เมื่อเทียบกับปี 2563 ที่ร้อยละ 0.025</p> <p>การบริหารจัดการขยะ</p> <p>บริษัทณรงค์สร้างการมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวัน เช่น การใช้ซ้ำ (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) และลดการใช้ (Reduce) ทำให้สามารถลดปริมาณขยะจากการประกอบธุรกิจ จากปี 2563 ปริมาณ 77,962.80 กก. ลดลงเหลือ 28,323 กก. ในปี 2564 คิดเป็นลดลงร้อยละ 64 และปริมาณขยะรีไซเคิล จากปี 2563 ปริมาณ 5,402.80 กก. เพิ่มขึ้นเป็น 8,320 กก. ในปี 2564 คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 54</p> <p>สัดส่วนปริมาณขยะจากธุรกิจต่อรายได้จากการดำเนินการ ปี 2564 เท่ากับร้อยละ 0.0003 ลดลงร้อยละ 0.0007 เมื่อเทียบกับปี 2563 ที่ร้อยละ 0.0010</p> <p>สัดส่วนขยะรีไซเคิลต่อขยะชุมชน ปี 2564 เท่ากับร้อยละ 41.59 เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.14 เมื่อเทียบกับปี 2563 ที่ร้อยละ 7.45</p> <p>หมายเหตุ : ข้อมูลการบริหารจัดการขยะปี 2565 บริษัทอยู่ระหว่างจัดทำรายงานขอรับการทวนสอบและขอการรับรองผลกับผู้ทวนสอบภายนอก</p>

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

ความรับผิดชอบต่อสังคม

รายละเอียดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)

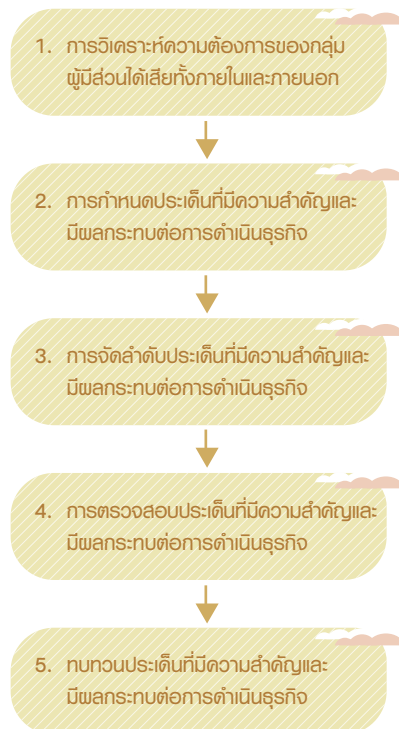
วัตถุประสงค์ของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

- เพื่อสร้างการตระหนักรู้และความรับผิดชอบต่อแนวทางการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
- เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าการพัฒนาเศรษฐกิจของบริษัทสอดคล้องกับผลประโยชน์ทางสังคมและสิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- เพื่อเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนและดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้สร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทให้ความสำคัญในการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนมาอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบถึงแนวนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ และผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้กรอบการรายงานตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยขอบเขตเนื้อหาของรายงานจะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากหน่วยงานที่รับผิดชอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2565

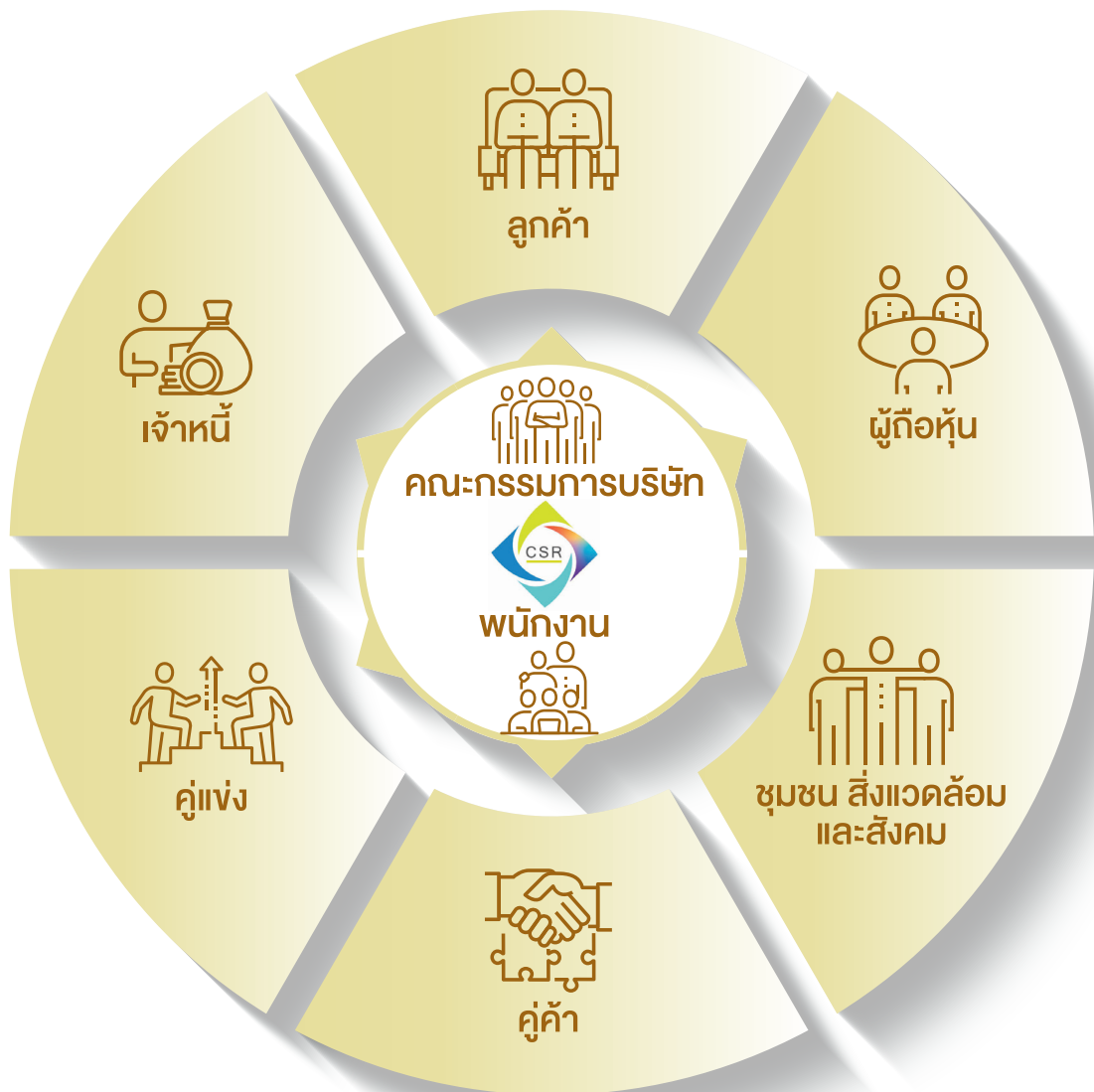
บริษัทได้นำเสนอเนื้อหาการรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งผ่านการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก และนำมากำหนดเป็นประเด็นหลักที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีขั้นตอนดังนี้



1. การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีกระบวนการและขั้นตอนเพื่อวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกผ่านการจัดกิจกรรมรูปแบบต่างๆ รวมถึงช่องทางการสื่อสารต่างๆ โดยกำหนดความถี่ในการดำเนินงานที่ชัดเจน อาทิ การสำรวจความผูกพันของพนักงาน

ที่มีต่อบริษัท เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ การระบุและคัดเลือกผู้มีส่วนได้เสียจะพิจารณาจากการให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และผลกระทบของการดำเนินธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสียเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปอย่างเหมาะสม



แนวปฏิบัติต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยการแบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 2 กลุ่ม เพื่อให้ทราบถึงความต้องการและสามารถตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้อง รวมถึงการส่งเสริมการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่


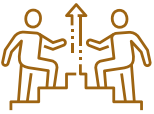

1. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน
2. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้

ตารางแสดงการวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
1. ผู้ถือหุ้น 	<ul style="list-style-type: none"> • ผลตอบแทนที่เหมาะสม และเติบโตอย่างยั่งยืน • ผลการดำเนินงานดี และเติบโตอย่างสม่ำเสมอภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม • ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ • การบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบ 	<ul style="list-style-type: none"> • การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> • สร้างผลประโยชน์ที่ดียั่งยืนภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี • จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง • จัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ 2 ครั้ง • เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ครบถ้วนถูกต้อง ทันเวลา ผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และมีความโปร่งใส • จัดให้มีช่องทางการสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์ • รับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด • เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องที่มีความสำคัญและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท และเผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยให้สิทธิในเรื่องดังต่อไปนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. การเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 2. การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ 3. การเสนอคำถามล่วงหน้า • เชิญชวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและร่วมแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม
2. คณะกรรมการบริษัท 	<ul style="list-style-type: none"> • ดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน • ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม • ประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> • ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> • จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน • จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณา กลั่นกรอง ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท • ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา • มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ • ส่งเสริม สนับสนุน พัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการและธุรกิจของบริษัท • การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ • การประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นได้แก่ <ol style="list-style-type: none"> 1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ 2. การประเมินตนเองของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล 3. การประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้ 4. การประเมินเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
3. พนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> • การจัดอบรมสัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้และศักยภาพ • การพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะในการดำเนินชีวิต • การจัดสถานที่ทำงานให้สะอาดถูกสุขอนามัย และมีความปลอดภัยในการทำงาน • การจัดอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม • การให้ผลตอบแทน มีตำแหน่งงานและสวัสดิการที่เหมาะสม • การเปิดโอกาสให้พนักงานจัดสรรเวลาเพื่อสร้างสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว 	<ul style="list-style-type: none"> • การจ้างงานที่ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุ มาเป็นปัจจัยในการพิจารณาและตัดสินใจจ้างงาน • ส่งเสริมการจ้างงานกับกลุ่มแรงงานที่มีสถานะเปราะบาง เช่น การเปิดโอกาสให้มีการจ้างงานคนพิการ • พัฒนากิจการเพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และเลื่อนตำแหน่ง เพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน • ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงาน อันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่เพียงฝ่ายเดียว หรือการตัดสินใจนั้นอยู่บนฐานของการเลือกปฏิบัติ • สนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ • เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงการมีอิสระในการให้ความเห็นโดยปราศจากการแทรกแซงการจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน • มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ หรือตามข้อตกลงร่วมระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง โดยพิจารณาตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น • จัดสภาพที่ทำงานที่เหมาะสมให้พนักงานทำงานได้อย่างปลอดภัยและมีศักดิ์ศรี • ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้ง หรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง • จัดทำนโยบายความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รวมถึงวิเคราะห์และหามาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> • จัดกิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงาน • ปลูกฝังทัศนคติที่ดี • ส่งเสริมให้พนักงานมีค่านิยมองค์กร • การพัฒนาศักยภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะแก่พนักงานในทุกระดับ รวมทั้งเพิ่มช่องทางการเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet PacD ซึ่งพนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ ทุกเวลา แบบไม่มีข้อจำกัด เพื่อเสริมสร้างศักยภาพพนักงาน • กำหนดแผนพัฒนาทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ • จัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความเป็นทีม • ดำเนินการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้ใกล้เคียงตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น • จัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ • ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้ง หรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายในบริษัท • จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอาชีวอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน • ปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน • จ้างคนพิการให้มีโอกาสประกอบอาชีพเพื่อดำรงอยู่ในสังคมด้วยความภาคภูมิใจ • จัดช่องทางการสื่อสารและเรียนรู้และส่งเสริมให้เกิดการแลกเปลี่ยนเรียนรู้

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
4. ลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) ความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ครบครัน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ ความพร้อมในการรับฟังและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า การรักษาข้อมูลลูกค้า ความเท่าเทียมกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม 	<ul style="list-style-type: none"> การสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขา การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้า และการกำหนดมาตรการในการรักษาข้อมูลลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> นำผลการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้ามาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการและผลิตภัณฑ์ ศึกษาพฤติกรรมลูกค้าเพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้องชัดเจน และเข้าใจง่าย รับฟังข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นเพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข คิดค้นและสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วน เพื่อประกอบการตัดสินใจของลูกค้า และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ง่ายต่อการเข้าถึง ให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ รับข้อร้องเรียน และจัดการข้อร้องเรียนโดยเร็ว จัดกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า มีมาตรการในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า
5. ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม 	<ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน ส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ ส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายภาครัฐ ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม รับฟังความคิดเห็นและความต้องการของชุมชนและสังคมใกล้เคียง 	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่กับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา เพื่อปรับปรุงคุณภาพการศึกษา และการเข้าถึงการศึกษา ส่งเสริมกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ จัดทำแผนฉุกเฉินให้เหมาะสม เพื่อลดความสูญเสีย เปิดกว้าง และอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถแสดงความคิดเห็น สร้างสรรค์ ซึ่งเป็นรากฐานของความสามารถในการสร้างนวัตกรรม อันจะก่อให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรม ส่งเสริมและร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า เพื่อพัฒนานวัตกรรม สำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจ อยู่เสมอว่าก่อให้เกิดความเสี่ยง หรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบจะแก้ไขในทันที 	<ul style="list-style-type: none"> รับฟังความคิดเห็นของชุมชนใกล้เคียง เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไขหรือให้การสนับสนุน ให้การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสม เพื่อป้องกัน ความสูญเสีย และความเสียหายต่อสิ่งแวดล้อม ทำโครงการ Green Office ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า กระดาษ และเปลี่ยนเครื่องใช้สำนักงานที่มีคุณสมบัติรักษาสิ่งแวดล้อม โครงการ “LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษา” มอบโอกาสให้เยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อได้รับโอกาสศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง เพื่อส่งต่อการเรียนรู้ให้กับเยาวชนที่ขาดแคลน โครงการปฏิทินเก่าเราขอ เพื่อส่งมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอน หนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
			<ul style="list-style-type: none"> โครงการส่งหนังสือ สื่อความรู้สู่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง การบริจาคโลหิตโครงการ “จิตอาสาบริจาคโลหิต ด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้สามคนรับ” โดยจะนำโลหิตที่รับบริจาคไปช่วยเหลือผู้ป่วยทั่วประเทศตามโรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศให้รอดพ้นจากอาการเจ็บป่วย การบริจาคสิ่งของและเงิน การผ่อนปรนการชำระหนี้ ลดค่าวงเงินเชื่อ การให้สินเชื่อเพิ่ม สำหรับลูกค้าหรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ ช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระ ขยายระยะเวลาเงินกู้ สนับสนุนสินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเพิ่ม
6. คู่ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> ทำธุรกิจด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม Facility and Process Sharing : ส่งต่อลูกค้าในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ Information Sharing : การแลกเปลี่ยนข้อมูลการทำธุรกิจ Network Extension : การขยายเครือข่ายไปกับพันธมิตร 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา สร้างพันธมิตรกับคู่ค้าที่มีศักยภาพ มีความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ ไม่กีดกันคู่ค้า 	<ul style="list-style-type: none"> พบปะคู่ค้า ทำการตลาดร่วมกับคู่ค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ สร้างพันธมิตรกับคู่ค้าเพื่อลูกค้าแนะนำลูกค้ารายอื่นมาใช้บริการ รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความเหมาะสมและเป็นธรรมกับคู่ค้า ชำระค่าสินค้าและบริการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม คัดเลือกผู้ให้บริการด้วยความโปร่งใส
7. คู่แข่ง 	<ul style="list-style-type: none"> ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและไม่ใช่วิธีการที่ไม่สุจริต 	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรม
8. เจ้าหนี้ 	<ul style="list-style-type: none"> จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลงและหน้าที่ที่พึงมี รับข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน

2. การกำหนดประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทนำประเด็น ข้อคิดเห็น คำแนะนำ สิ่งที่คาดหวังในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ซึ่งได้จากการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกมาพิจารณาตามแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อนำมากำหนดเป็นประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- **กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน** ได้แก่ กรรมการบริหาร ผู้บริหาร และพนักงาน บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการแสดงความคิดเห็นในรูปแบบการพบปะหรือ การจัดประชุม เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

- **กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก** ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการแสดงความคิดเห็นในรูปแบบการพบปะหรือเพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทมีความสำคัญเท่ากัน เนื่องจากมีผลต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท บริษัทเชื่อมโยงผู้มีส่วนได้เสียเพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย และเป็นรากฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี อีกทั้งเป็นภูมิคุ้มกันที่ดีให้แก่บริษัทเมื่อเกิดปัญหา เพราะผู้มีส่วนได้เสียจะมีความมั่นใจต่อบริษัทในการจัดการปัญหาต่างๆ ได้

3. การจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

บริษัทวิเคราะห์และพิจารณาข้อมูลที่ได้จากการสอบถามผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก เพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทและแบ่งประเด็นออกเป็น 3 ระดับ คือ ระดับความสำคัญน้อย ระดับความสำคัญปานกลาง และระดับความสำคัญมาก รวม 9 ประเด็น โดยนำมาจัดลำดับความสำคัญของประเด็นดังกล่าวใน Materiality Matrix โดยแกนตั้งเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย และแกนนอนเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อบริษัท

บริษัทดำเนินธุรกิจตามหลักการเป็นบริษัทที่จะเติบโตอย่างยั่งยืน (Sustainable Growth) และขับเคลื่อนธุรกิจด้วยความมุ่งมั่นอย่างแข็งแกร่งโดยครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

ปี 2565 บริษัทมีเป้าหมาย การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่สำคัญ ดังนี้

เป้าหมายหลัก	ความมุ่งมั่น	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน
สิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืน	การบรรเทาผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม	ปี 2565 ตั้งเป้าในการชดเชยคาร์บอนเครดิตให้เป็นกลาง (Carbon Neutral)	ปี 2564 ชดเชยคาร์บอนเครดิตปริมาณ 2,155 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่าจากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 3 (Scope 3) เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ยืนต้นถึง 143,667 ต้น

กราฟแสดง Materiality Matrix



ตารางแสดงการวิเคราะห์ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

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

ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ	ประเด็นด้านความยั่งยืน ตามแนวทาง GRI (Global Reporting Initiative)	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก	หัวข้อที่นำเสนอ ในรายงาน	เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน ขององค์การสหประชาชาติ (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	● การร่วมพัฒนาชุมชน ● และสังคม	    
สิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืน	GRI 305-1 GRI 305-2	● บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	● ลูกค้า ● ชุมชน ● สิ่งแวดล้อม ● และสังคม	● การจัดการด้านความ ยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม	   
การดูแลชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	GRI 201-1 GRI 203-1 GRI 203-2 GRI 413-1 GRI 419-1	● บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	● ลูกค้า ● ชุมชน ● สิ่งแวดล้อม ● และสังคม	● การร่วมพัฒนาชุมชน ● และสังคม	     

4. การตรวจสอบประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ

บริษัทจะรวบรวมประเด็นที่มีความสำคัญนำเสนอผู้บริหารและคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบและให้แนวทางดำเนินงาน ซึ่งได้รายงานในรายงานการพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืน และเว็บไซต์ของบริษัท

5. การทบทวนประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ

บริษัทจัดให้มีกระบวนการทบทวนข้อมูลหลังจากการเผยแพร่รายงานฉบับนี้ เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงและปรับเปลี่ยนเนื้อหาการรายงานในฉบับต่อไป

การตรวจสอบคุณภาพของรายงาน

เนื้อหาที่ได้นำเสนอในรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และเว็บไซต์ของบริษัทได้ผ่านการตรวจสอบ สอบทาน จากหน่วยงานที่รับผิดชอบของบริษัทที่มีความถูกต้องสมบูรณ์ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

การเชิญชวนผู้ค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการ ต่อต้านการทุจริต

บริษัทได้สนับสนุนให้ผู้ค้าตระหนักถึงการสร้างสังคมปลอดคอร์รัปชัน โดยได้เชิญชวนให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต การติดสินบน และคอร์รัปชัน ด้วยการแจ้งลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณเพื่อขอความร่วมมืองดเว้นการให้ของขวัญของกำนัล สิ่งตอบแทนอื่นใด หรือการเลี้ยงรับรองแก่เจ้าหน้าที่บริษัท

การพิจารณาความเสี่ยงตามประเด็นความเสี่ยง ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ในการอ่านวนสินเชื่อได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะมีกระบวนการพิจารณาใดที่ตรงอย่างรอบคอบซึ่งมีประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณา หากการดำเนินธุรกิจของลูกค้าไม่ก่อให้เกิดผลดีต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ธนาคารจะไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ

การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า

กลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มุ่งมั่นยกระดับคุณภาพการให้บริการ โดยดำเนินการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการบริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง และเพื่อทราบความคิดเห็นของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนามาตรฐานการให้บริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และสามารถกำหนดเป็นตัวชี้วัดการให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้มีการปรับปรุงมาตรฐานการให้บริการอยู่เสมอเพื่อให้มั่นใจว่าตอบสนองการให้บริการของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพและทันทั่วถึง มีการสื่อสารให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการให้บริการอย่างมีคุณภาพและมีการตรวจสอบคุณภาพการบริการอย่างสม่ำเสมอ

การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับการเติบโตทางธุรกิจโดยไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดจนห่วงโซ่อุปทาน โดยเน้นเรื่องความร่วมมือกับคู่ค้าทุกรายเพื่อพัฒนากระบวนการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการยกระดับมาตรฐานการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อให้สอดคล้องกับจรรยาบรรณของบริษัท

บริษัทได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม โดยกำหนดกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เป็น 6 วิธี ได้แก่

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

กระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ จะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง และต้องผ่านการพิจารณาโดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณาสำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการเพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ บริการและราคา

การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ มีขั้นตอนดังนี้

1. จัดหารายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการให้ตรงตามความต้องการของผู้สั่งซื้อสินค้าหรือผู้รับบริการ
2. คัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ไม่ยุ่งเกี่ยวกับการทุจริต การติดสินบน และคอร์รัปชัน และยึดตามหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ บริการ และราคา ตามแนวปฏิบัติการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัท ซึ่งรวมถึงการจัดหาสินค้าที่มีคุณภาพ ราคาเหมาะสม และเป็นผู้ขายที่ไม่มีประวัติทุจริตหรือทำธุรกิจผิดกฎหมาย ไม่มีนโยบายใช้แรงงานที่ผิดกฎหมาย ปฏิบัติกับคู่ค้าอย่างโปร่งใส เป็นธรรม มีการดูแลความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ

รักษาสีสิ่งแวดล้อมเพื่อร่วมกันสร้างห่วงโซ่อุปทานให้เกิดการดำเนินธุรกิจร่วมกันอันจะเป็นประโยชน์ต่อพนักงาน ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

3. เมื่อได้รายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ผ่านการคัดเลือก จะเข้าสู่การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ให้สินค้าหรือบริการที่คุณภาพดี มีต้นทุนและราคาที่เหมาะสม

ปี 2565 ธนาคารมีคู่ค้า 680 ราย ลดลงร้อยละ 27.6 เมื่อเทียบกับปี 2564 ที่มีจำนวน 939 ราย เนื่องจากมีการปรับปรุงรายชื่อคู่ค้าให้เป็นปัจจุบัน โดยคู่ค้าได้รับทราบที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณของธนาคาร 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 ความรับผิดชอบและมีการปฏิบัติตามเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

บริษัทใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี (Tax Incentives) อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และเต็มประสิทธิภาพ รวมถึงใช้โครงสร้างภาษีในแนวทางที่ถูกต้องซึ่งไม่ก่อให้เกิดการหลีกเลี่ยงภาษี สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรครอบคลุมถึงมาตรการยกเว้นภาษีในบางช่วงเวลา หรือสิทธิประโยชน์อื่นๆ ซึ่งทั้งหมดนี้อยู่ภายใต้นโยบายภาษีของประเทศหรือแต่ละท้องถิ่น และใช้กับธุรกิจที่มีคุณสมบัติตรงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักและแสดงเจตนารมณ์ในการเป็นส่วนหนึ่งในการแก้ไขปัญหาภาวะโลกร้อนและส่งเสริมการมุ่งสู่คาร์บอนนิวทรัลระดับองค์กร บริษัทได้รับเชิญเข้าร่วมเป็นสมาชิกเครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย (Thailand Carbon Neutral Network : TCNN) และได้ร่วมเป็นคณะอนุกรรมการด้าน Climate Finance เพื่อส่งเสริมความร่วมมือระหว่างภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคท้องถิ่นและชุมชน ในการยกระดับการลดก๊าซเรือนกระจก อีกทั้งสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนบนสังคมที่เป็นมิตรต่อสภาพภูมิอากาศและมุ่งสู่การปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ ตามเจตนารมณ์ของประชาคมโลกที่ปรากฏในเป้าหมาย

ของความตกลงปารีสว่าด้วยการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ตลอดจนเชื่อมโยงกับแคมเปญ Race To Zero จาก UNFCCC รวมทั้งให้สอดคล้องกับการประกาศเจตนารมณ์ของประเทศไทยที่จะยกระดับการแก้ไขปัญหาสภาพภูมิอากาศให้บรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutrality) ภายในปี พ.ศ. 2593 และจะปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero GHG Emission) ภายในปี พ.ศ. 2608



คาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร (Carbon Footprint for Organization : CFO)

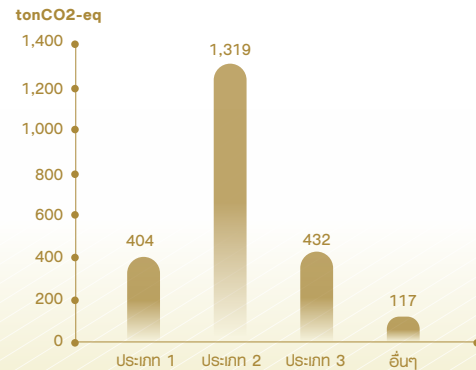
จากผลกระทบของภาวะโลกร้อนทำให้นานาชาติรวมทั้งประเทศไทยตื่นตัวเป็นอย่างมาก และให้ความสำคัญในการดำเนินการเพื่อหาทางลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเร่งด่วน ด้วยแนวคิดการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (Carbon Footprint for Organization: CFO) ซึ่งเป็นวิธีการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่ปล่อยจากกิจกรรมทั้งหมดขององค์กร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

ด้วยเจตนารมณ์ในเรื่องการแก้ไขปัญหาภาวะโลกร้อน บริษัทจึงมีเป้าหมายในการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยได้ส่งบุคลากรเข้าร่วมกิจกรรม อบรม ล้มมน้า เพื่อเตรียมความพร้อม และเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2564 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือโครงการขยายผลกิจกรรมลดเขยคาร์บอนเพื่อสนับสนุนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศปีที่ 8 ของศูนย์เชี่ยวชาญเฉพาะทางด้านกลยุทธ์ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม คณะสิ่งแวดล้อม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อเป็นองค์กรนำร่องภาคสมัครใจประเมินปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร และพิจารณาแนวทางการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่มีประสิทธิภาพ อันจะส่งผลให้เกิดการพัฒนาบริษัทและบุคลากรอย่างยั่งยืน

จากจุดเริ่มต้นเมื่อปี 2565 บริษัทยังคงนโยบายจัดทำรายงานการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ตลอดจนห่วงโซ่อุปทานที่ก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อม ที่เป็นไปตามข้อกำหนดในการคำนวณและรายงานคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ซึ่งมีขอบเขตขององค์กรแบบควบคุมทางการเงิน (Financial Control) โดยพิจารณาจากกิจกรรมการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กรในปี 2564 จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 3 (Scope 3) โดยใช้แนวทางการทวนสอบคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เป็นเกณฑ์ในการทวนสอบ โดยรายงานดังกล่าวได้รับการตรวจสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูลจากการขอรับการทวนสอบและขอการรับรองผลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรจากผู้ทวนสอบภายนอก โดยหน่วยรับรองการจัดการก๊าซเรือนกระจก มหาวิทยาลัยพะเยา โดยระดับการรับรองที่ยื่นขอเป็นแบบการรับรองแบบจำกัด (Limited Assurance) ที่ระดับความมีสาระสำคัญเท่ากับร้อยละ 5 (5% Materiality Threshold) และได้รับมอบประกาศนียบัตรรับรองการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2565

ตารางแสดงผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กรปี 2564

ขอบเขต	การปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร	สัดส่วนเมื่อเทียบกับขอบเขต 1 และ 2	สัดส่วนเมื่อเทียบกับขอบเขต 1, 2 และ 3
ประเภท 1	404	23.45	18.75
ประเภท 2	1,319	76.55	61.21
ประเภท 3	432		20.05
อื่นๆ	117		
รวม Scope 1 & 2	1,723	100.00	
รวม Scope 1 & 2 & 3	2,155		100.00
Carbon intensity (Scope 1+2)		0.144962043	kgCO ₂ eq/sq.m
Carbon intensity (Scope 1+2+3)		0.181307721	kgCO ₂ eq/sq.m



ปี 2564 สัดส่วนการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Scope 1&2) ต่อรายได้จากการดำเนินงานเท่ากับร้อยละ 21

ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างจัดทำรายงานเพื่อประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร ในปี 2565 ซึ่งยังคงขอบเขตขององค์กร แบบควบคุมทางการเงิน (Financial Control) จากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 3 (Scope 3) โดยใช้แนวทางการทวนสอบคาร์บอนฟุตพริ้นท์องค์กร โดยองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เป็นเกณฑ์ในการทวนสอบเช่นเดียวกับปี 2564 รวมทั้งดำเนินการขอรับการทวนสอบและขอการรับรองผลคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรกับผู้ทวนสอบภายนอก โดยมีกำหนดนำเสนอผลการพิจารณารับรองขึ้นทะเบียนในรอบการประเมินพิจารณาขึ้นทะเบียนคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ในรอบการพิจารณาประจำปี 2566

คาร์บอนเครดิต (Carbon Credits)

องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) ได้จัดทำโครงการกิจกรรมชดเชยคาร์บอน (Carbon Offsetting Program) โดยมีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมให้ทุกภาคส่วนร่วมทำกิจกรรมชดเชยคาร์บอนเพื่อเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสร้างอุปสงค์คาร์บอนเครดิตจากโครงการ CDM และโครงการลดก๊าซเรือนกระจกภาคสมัครใจในประเทศไทย อันจะช่วยสนับสนุนและขับเคลื่อนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ นำไปสู่แรงผลักดันในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในภาพรวมสูงขึ้น

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของกลไกดังกล่าว ตลอดจนให้การสนับสนุนและช่วยขับเคลื่อนตลาดคาร์บอนภาคสมัครใจภายในประเทศ โดยมีนโยบายการชดเชยคาร์บอนเครดิตให้เป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon Neutral) โดยในปี 2564 ได้ดำเนินการชดเชยคาร์บอนเครดิต ปริมาณ 2,155 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่าจากแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 1 และ 2 (Scope 1&2) และแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจกประเภทที่ 3 (Scope 3) เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ยืนต้นถึง 143,667 ต้น

โดยได้เลือกใช้คาร์บอนเครดิตจากโครงการ Naresuan Hydropower Project เลขที่เครดิต TH-21-1777590-1779744-1-1-1 และได้รับใบประกาศนียบัตร Carbon Neutral Certificate รวมทั้งได้รับการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมาย Carbon Neutral จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2565 และในปี 2565 บริษัทยังคงตั้งเป้าในการชดเชยคาร์บอนเครดิตให้เป็นกลาง (Carbon Neutral)

การบริหารจัดการพลังงาน

บริษัทได้บริหารจัดการพลังงานอย่างต่อเนื่องทั้งไฟฟ้าและน้ำประปา เพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ อาทิ

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงานที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการบริหารจัดการด้านต่างๆ เพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงาน และลดค่าใช้จ่าย

- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและเป็นอุปกรณ์ที่สามารถใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) ที่มีอยู่เดิม และเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งจากการดำเนินโครงการดังกล่าวอย่างต่อเนื่องส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ เช่น ค่าใช้จ่ายกระดาษ ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงาน และค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน

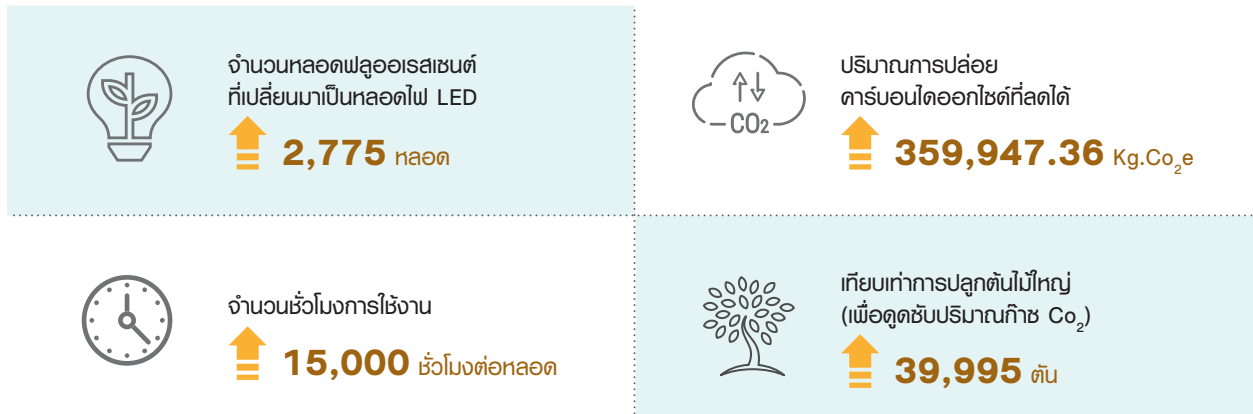
- การเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานของ Printer จากเดิมใช้ Printer แบบ Single Function เปลี่ยนเป็นแบบ Multi Function โดยจัดวางเป็น Pool เพื่อให้ใช้ร่วมกัน ทำให้ประหยัดปริมาณการใช้ไฟฟ้า และประหยัดพื้นที่ใช้สอย

- การเลือกใช้หลอดไฟแบบหลอดฟลูออเรสเซนต์ประหยัดพลังงาน หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์พอเหมาะกับพื้นที่ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การเลือกใช้สีโทนอ่อนตกแต่งอาคาร และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด และเลือกใช้หัวก๊อกน้ำที่ประหยัดน้ำ

• บริษัทได้เปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED ตั้งแต่ปี 2559 จำนวนทั้งสิ้น 2,775 หลอด โดยแบ่งเป็นหลอดยาว จำนวน 2,378 หลอด และหลอดสั้น จำนวน 397 หลอด ซึ่งสามารถลดการใช้พลังงานไฟฟ้าลง 618,360 kWh หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 45 เมื่อเทียบกับ

การใช้หลอดฟลูออเรสเซนต์ และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนเมื่อเทียบกับหลอดฟลูออเรสเซนต์แบบเดิม ทำให้สามารถลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 359,947.36 Kg.Co₂e โดยคำนวณตลอดอายุการใช้งานเทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ Co₂ จำนวน 39,995 ต้น

โครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED



• การตรวจวัดค่าลมเครื่องปรับอากาศ และการแก้ไขปรับค่าลมให้ได้มาตรฐานและเหมาะสมต่อสภาพแวดล้อมในการทำงาน อีกทั้งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของเครื่องปรับอากาศและลดค่าใช้จ่ายจากความสูญเสียพลังงาน

การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (GHG Emissions Reduction)

บริษัทได้นำผลการประเมินปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจตลอดห่วงโซ่อุปทานที่ก่อให้เกิดก๊าซเรือนกระจกทั้งทางตรงและทางอ้อมขององค์กรในปี 2563 เป็นปีฐาน โดยจากรายงานดังกล่าวได้นำไปสู่การนำมาพิจารณาพร้อมกับทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อกำหนดแนวทางปรับปรุงแก้ไขเพื่อลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอย่างเป็นรูปธรรม

บริษัทได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน เพื่อเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2565 ได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมดังนี้

หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา	ผู้จัดหลักสูตร	จำนวนผู้เข้ารับการอบรม
โครงการหลักสูตรอบรม Climate Change Measurement & Management สำหรับภาคการเงิน (Financial Sector)	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	5 ท่าน
การขับเคลื่อนองค์กรด้วยข้อมูล ESG และแนะนำระบบ ESG Data Platform	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	5 ท่าน
SET E-Learning : CFO01-Business and GHG Emission Reduction	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	3 ท่าน
SET E-Learning : CFO02-Carbon Footprint for Organization	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	3 ท่าน
Regulatory Framework and Incentives for Low Carbon Future Society	Petroleum Institute of Thailand	5 ท่าน
การพัฒนาการบริหารจัดการขยะในองค์กรเพื่อลด Carbon Footprint	GEPP Sa-Ard Company Limited	5 ท่าน
ISO 41001 Facility Management System	Bureau Veritas Thailand	1 ท่าน
ESG Management for Sustainable Financing	ERM-Siam Company Limited	5 ท่าน

หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา	ผู้จัดหลักสูตร	จำนวนผู้เข้ารับการอบรม
ตราสารหนี้กลุ่มความยั่งยืน : มิติใหม่ของการระดมทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ดี	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	5 ท่าน
ความคาดหวัง และข้อกังวลในการลงทุน	The Asian Development Bank	5 ท่าน
Green Bond Issuance and Certification	TRIS Rating	5 ท่าน
Climate Risk & Opportunity Assessment	The Creagy Company Limited	5 ท่าน
ยานยนต์ไฟฟ้า (EV) โอกาส และความท้าทายสำหรับการลดก๊าซเรือนกระจก	Electric Vehicle Association of Thailand (EVAT)	5 ท่าน
The Future of AI and Robotics for Climate Change in Agroforestry Sector	AI and Robotics Ventures Company Limited	5 ท่าน
Salesforce : Journey to Net Zero	Salesforce	5 ท่าน
Climate Action Partnership Towards Carbon Neutrality/ Net Zero Emission	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	5 ท่าน
การกำหนดเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกที่สอดคล้องกับเป้าหมายทางวิทยาศาสตร์ (Science-Based Targets : SBT)	องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก	5 ท่าน
แนวทางและปัจจัยแห่งความสำเร็จในการมุ่งสู่เป้าหมาย Net Zero	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	5 ท่าน
การสัมมนาสมาชิกเครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย ครั้งที่ 1 “Climate Action Policy : กรอบนโยบาย การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เตรียมความพร้อมสู่เป้าหมาย Carbon Neutrality - Net Zero”	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	5 ท่าน
การสัมมนาสมาชิกเครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย ครั้งที่ 2 “Carbon Market : โอกาสทางธุรกิจตลาดโลกร้อน มุ่งสู่เป้าหมาย Carbon Neutrality”	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	5 ท่าน
การสัมมนาสมาชิกเครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย ครั้งที่ 3 “Climate Finance : ESG and Green Bond Financing”	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	5 ท่าน
การสัมมนาสมาชิกเครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย ครั้งที่ 4 “เทคโนโลยีและนวัตกรรม : Innovative Climate Change Technology”	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	5 ท่าน
งานสัมมนาและรับฟังความคิดเห็น ครั้งที่ 4 และ 5 และประชุมเชิงปฏิบัติการ (Workshop) แนวทางการกำหนดราคาคาร์บอนภายในองค์กร	องค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก	5 ท่าน
ประชุมคณะกรรมการด้าน Climate Finance ครั้งที่ 1/2565	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	2 ท่าน
ประชุมคณะกรรมการด้าน Climate Finance ครั้งที่ 2/2565	เครือข่ายคาร์บอนนิวทรัลประเทศไทย	2 ท่าน
TBCSD Climate Action “ต้นแบบธุรกิจคาร์บอนต่ำและยั่งยืน” Season 2: กลุ่มธุรกิจการเงิน และกลุ่มปิโตรเคมีและเคมีภัณฑ์	Thailand Environment Institute	2 ท่าน
Net-Zero Targets : Energizing Efforts For Action	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	2 ท่าน
Connecting Corporates and Investors Through Environmental Disclosure	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	5 ท่าน
“Carbon Tax” : ถอดรหัสภาษีคาร์บอน รู้ก่อน..พร้อมกว่า	มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง	2 ท่าน

หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา	ผู้จัดหลักสูตร	จำนวนผู้เข้ารับการอบรม
การเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและแนวทางดำเนินการเพื่อลดก๊าซเรือนกระจก : เข้าใจความเสี่ยง โอกาส และเข้าใจตัวเอง	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	5 ท่าน
การเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและแนวทางดำเนินการเพื่อลดก๊าซเรือนกระจก : การกำหนดเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกที่สอดคล้องกับเป้าหมายทางวิทยาศาสตร์ (SBT)	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	5 ท่าน
การเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและแนวทางดำเนินการเพื่อลดก๊าซเรือนกระจก : เป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจก แนวทางการลดการรายงานการชดเชย	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	5 ท่าน
Turning Waste into Value - Waste and Recycling Business	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	2 ท่าน
Climate Related Disclosures and Implementation - Series 1 : Deep Dive into Climate Related Disclosures	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	5 ท่าน
Climate Related Disclosures and Implementation - Series 2 : Climate Risk Management and Climate Scenario Analysis	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	5 ท่าน

การบริหารจัดการขยะ

ปัญหาขยะในประเทศไทยนับวันยิ่งทวีความรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะปัญหาขยะตกค้าง จากรายงานของกรมควบคุมมลพิษระบุว่าในปี 2563 มีขยะที่ไม่ได้รับการกำจัดอย่างถูกต้องประมาณ 7.88 ล้านตัน หรือคิดเป็นร้อยละ 31 จากปริมาณที่เกิดขึ้นทั้งหมดในปีนั้น ขยะส่วนนี้ก่อให้เกิดปัญหาตามมาอย่างมาก ทั้งเรื่อง การเกิดแหล่งเชื้อโรคสะสม การรั่วไหลของขยะออกสู่ขยะกลายเป็นขยะทะเล หรือแม้กระทั่งการสะสมของไมโครพลาสติกในอาหารทะเล ประเทศไทยจึงได้มีการจัดทำ Roadmap การจัดการขยะพลาสติก พ.ศ. 2561-2573 ซึ่งมีเป้าหมายการนำขยะพลาสติกกลับมาใช้ประโยชน์ร้อยละ 100 ภายในปี 2570

บริษัทสามารถลดปริมาณขยะจากการประกอบธุรกิจจากปี 2563 ปริมาณ 77,962.80 กก. ลดลงเหลือ 28,323 กก. ในปี 2564 คิดเป็นลดลงร้อยละ 64 และปริมาณขยะรีไซเคิลจากปี 2563 ปริมาณ 5,402.80 กก. เพิ่มขึ้นเป็น 8,320 กก. ในปี 2564 คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 54

ปี 2564 สัดส่วนปริมาณขยะจากธุรกิจต่อรายได้จากการดำเนินการ เท่ากับร้อยละ 0.0003

ปี 2564 สัดส่วนขยะรีไซเคิลต่อขยะชุมชน เท่ากับร้อยละ 41.59

บริษัทกำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการขยะโดยการรณรงค์การใช้กระดาษให้ประหยัดในรูปแบบต่างๆ (Paperless) เช่น การใช้ซ้ำ (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) และลดการใช้ (Reduce) โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และรณรงค์ให้บุคลากรมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวัน ไม่ว่าจะเป็นการใช้ซ้ำ (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) และลดการใช้ (Reduce)

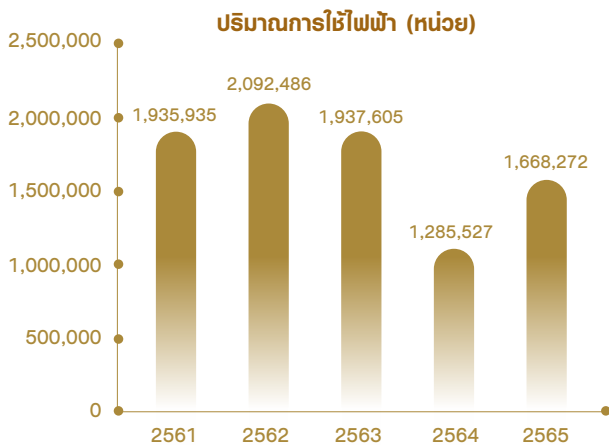
เป้าหมายการบริหารจัดการขยะ ปี 2565

เมื่อปี 2565 บริษัทเข้าร่วมโครงการแยกขยะเพื่อลดก๊าซเรือนกระจกของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เพื่อดำเนินการคัดแยกขยะเปียก ขยะทั่วไป ขยะรีไซเคิล และขยะอันตราย ภายในสำนักงาน รวมทั้งรณรงค์ให้พนักงานคัดแยกขยะก่อนทิ้งให้ถูกต้อง และในปี 2566 บริษัทมีแผนดำเนินการคัดแยกขยะภายในองค์กร โดยคัดแยกขยะเปียก ขยะทั่วไป ขยะรีไซเคิล และขยะอันตรายออกจากกัน รวมถึงการรณรงค์ให้พนักงานคัดแยกขยะก่อนทิ้งอย่างถูกต้อง

การบริหารจัดการไฟฟ้า

บริษัทเห็นความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อมควบคู่กับด้านเศรษฐกิจและสังคม การบริหารจัดการในการลดต้นทุนการดำเนินงานโดยเฉพาะการลดต้นทุนด้านพลังงาน ซึ่งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ได้ใช้พลังงานไฟฟ้าปริมาณมาก เช่น ระบบแสงสว่าง ระบบปรับอากาศ และระบบคอมพิวเตอร์ ดังนั้นจึงมีการติดตามและวัดประสิทธิภาพผลพร้อมกับการปรับปรุงแก้ไขอย่างต่อเนื่อง

ปี 2565 มีปริมาณการใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 1,668,272 หน่วย (kWh) เพิ่มขึ้นร้อยละ 30 เมื่อเทียบกับปี 2564 เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 เข้าสู่สภาวะปกติ บริษัทได้ลดปริมาณการ Work from Home ของพนักงาน รวมถึงการปรับปรุงพื้นที่สำนักงาน



ปี 2565 สัดส่วนการใช้พลังงานไฟฟ้าต่อรายได้จากการดำเนินงาน เท่ากับร้อยละ 0.020

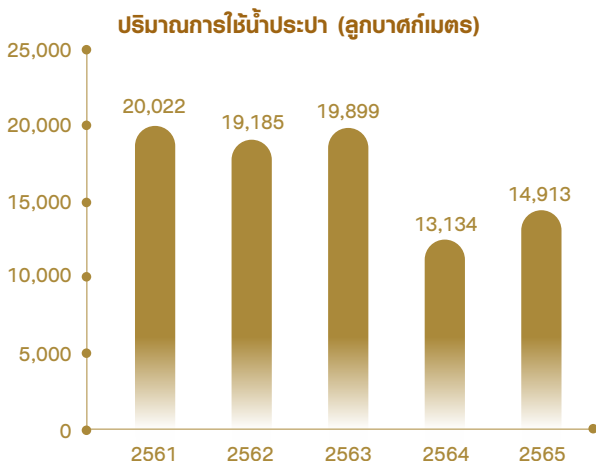
เป้าหมายการบริหารจัดการไฟฟ้า ปี 2566

บริษัทกำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการปริมาณการใช้ไฟฟ้าเพิ่มขึ้นร้อยละ 30 จากปี 2565 เนื่องจากบริษัทได้เข้าพื้นที่สำนักงานเพิ่มเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ ประกอบกับปี 2565 พนักงานปฏิบัติในรูปแบบ Work from Home เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ซึ่งปี 2566 สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ได้คลี่คลายลง พนักงานจึงกลับมาปฏิบัติงาน ณ สำนักงานตามปกติ

การบริหารจัดการน้ำ

บริษัทใช้น้ำจากการประปานครหลวง และการประปาส่วนภูมิภาค ในการดำเนินธุรกิจทั้งหมด โดยส่วนใหญ่ใช้ในสำนักงาน เพื่อชำระล้างสิ่งต่างๆ รดน้ำต้นไม้ ซึ่งบริษัทมีแผนการใช้น้ำอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการตรวจสอบท่อประปา มาตรฐานน้ำและอุปกรณ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ การเลือกใช้โถสุขภัณฑ์ ก๊อกน้ำ และสายชำระแบบประหยัดน้ำ การสร้างจิตสำนึกให้พนักงานใช้น้ำอย่างประหยัด

ปี 2565 ปริมาณการใช้น้ำประปาทั้งสิ้น 14,913 ลูกบาศก์เมตร เพิ่มขึ้นร้อยละ 14 เมื่อเทียบกับปี 2564 ปริมาณการใช้น้ำประปาเพิ่มขึ้น เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของไวรัส COVID-19 เข้าสู่ภาวะปกติ บริษัทได้ลดปริมาณการ Work from Home ของพนักงาน



เป้าหมายการบริหารจัดการน้ำ ปี 2566

บริษัทกำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการปริมาณการใช้น้ำเพิ่มขึ้นร้อยละ 30 จากปี 2565 เนื่องจากบริษัทได้เข้าพื้นที่สำนักงานเพิ่มเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ ประกอบกับปี 2565 พนักงานปฏิบัติในรูปแบบ Work from Home เนื่องจากสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ซึ่งปี 2566 สถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ได้คลี่คลายลง พนักงานจึงกลับมาปฏิบัติงาน ณ สำนักงานตามปกติ

การบริหารจัดการกระดาษ

บริษัทตระหนักว่ากระดาษเป็นวัสดุสำนักงานสิ้นเปลืองที่มีความจำเป็นต้องใช้ในการปฏิบัติงาน เช่น การพิมพ์รายงาน เอกสารที่จัดส่งให้ลูกค้า ใบเสร็จรับเงิน เอกสารสัญญาต่างๆ ซึ่งการผลิตกระดาษจะต้องใช้ทรัพยากรธรรมชาติคือต้นไม้ นอกจากนี้ยังก่อให้เกิดปริมาณขยะที่เกิดจากกระดาษที่ใช้แล้ว บริษัทจึงรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานในการใช้กระดาษอย่างประหยัดและคุ้มค่า จึงได้ดำเนินโครงการต่างๆ เช่น

โครงการเปลี่ยนรูปแบบแผ่นหนังสือเชิญประชุม คณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการใช้อีเมลอิเล็กทรอนิกส์

การเปลี่ยนวิธีการทำเอกสารประกอบการประชุม คณะกรรมการชุดต่างๆ จากการพิมพ์หนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบกระดาษ เปลี่ยนเป็นการบันทึกข้อมูลโดยใช้อีเมลอิเล็กทรอนิกส์ ทำให้ปริมาณการใช้กระดาษลดลงประมาณเดือนละ 20,000 แผ่น

การพัฒนาบริการทางการเงินให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัล

เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งนอกจากจะช่วยลดต้นทุนและปริมาณการใช้ทรัพยากรกระดาษแล้ว ยังช่วยลดการใช้หมึกพิมพ์และลดปริมาณขยะที่เกิดจากการใช้กระดาษและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เนื่องจากประหยัดเวลาในเรื่องการเตรียมเอกสาร เตรียมบรรจุซอง และจัดส่งเอกสารทางไปรษณีย์

ปริมาณการใช้กระดาษ

ปี 2565 มีปริมาณการใช้กระดาษจำนวน 11,556 ริม เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 จากปี 2564 ที่ใช้กระดาษทั้งสิ้น 10,441 ริม เนื่องจากบริษัทมีการเพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายและมีปริมาณลูกค้ามากขึ้น จึงส่งผลต่อการใช้กระดาษเพิ่มขึ้น



แนวทางการลดปริมาณการใช้กระดาษ

เพื่อให้การลดปริมาณการใช้กระดาษเป็นไปอย่างเป็นระบบ และเป็นรูปธรรม บริษัทได้ดำเนินการตามแนวทาง ดังนี้

1. การสำรวจและวางแผน
2. การประยุกต์การใช้เทคโนโลยีโดยเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
3. การกำหนดวิธีการใช้กระดาษให้คุ้มค่า
4. การติดตามและประเมินผล
5. การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมบุคลากร

1. การสำรวจและวางแผน

บริษัทได้ทำการสำรวจข้อมูลการใช้กระดาษในแต่ละปี โดยพิจารณาจากจำนวนบุคลากร หน่วยงาน และสิ่งสนับสนุน ด้านการทำงาน และวางแผนการใช้กระดาษ โดยวางแผนลดปริมาณ กระดาษร้อยละ 5-10 ของปริมาณกระดาษที่ใช้ทั้งหมดในแต่ละปี

2. การประยุกต์การใช้เทคโนโลยีโดยเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์

การสนับสนุนและผลักดันให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานมากขึ้น อาทิ

- งานด้านการประชุมโดยการเปลี่ยนรูปแบบแฟ้ม หนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการส่งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
- การอบรมที่มีเอกสารจำนวนมากให้ใช้วิธีการส่งข้อมูลทางอีเมล
- การรับส่งเอกสาร อาทิ การเวียนหนังสือโดยการส่งข้อมูลทางอีเมล
- จัดเก็บสำเนาหนังสือเข้าออกด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Scan) แทนการถ่ายสำเนาเอกสาร

3. การกำหนดวิธีการใช้กระดาษให้คุ้มค่า

การประหยัดทรัพยากรกระดาษที่มีประสิทธิภาพ เริ่มต้นง่ายๆ จากการคัดแยกเอกสารที่ใช้งานเพียงหน้าเดียว จากนั้นดำเนินการ ดังนี้

บริษัทได้นำกระดาษที่ใช้แล้วมาหมุนเวียนผลิตมาใช้ใหม่ (Recycle) เพื่อลดการตัดต้นไม้ จึงได้กำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดเก็บและทำลายเอกสาร โดยการนำเอกสารที่ครบกำหนดการทำลายนำกลับไปรีไซเคิล ดังนี้

	2565	2564	2563	2562
จำนวนเอกสารที่ครบรอบกำหนดการทำลาย (กล่อง)	5,804	1,217	1,868	2,115
จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ขังได้ (กิโลกรัม)	61,313	15,620	27,280	30,250
จำนวนต้นไม้ที่สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อนำมาทำเป็นกระดาษจำนวน 1 ต้น ¹ (ต้น)	920	234	409	454

หมายเหตุ ¹ กระดาษเก่า 1 ต้น สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษได้ 15 ต้น

อ้างอิง : โครงการ “วิทยาศาสตร์สีเขียว” คู่มือการลดใช้กระดาษ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สูตรการคำนวณ การทดแทนการตัดต้นไม้ = 15 ต้น / 1 ต้น x จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ขังได้

• จัดตั้งและกำหนดจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียว ในพื้นที่ส่วนกลาง และรณรงค์ให้พนักงานนำกระดาษที่ได้จากการรวบรวมไปใช้กระดาษหน้าสอง

• ประชาสัมพันธ์ให้พนักงานรับทราบถึงจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียว

• ใช้เป็นกระดาษโน้ต

•ให้นำกระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวมาใช้สำหรับการบันทึกข้อความที่ไม่เป็นทางการหรือบันทึกข้อความเพื่อติดต่อภายในองค์กรหรือภายในหน่วยงาน

4. การติดตามและประเมินผล

เพื่อให้กระบวนการลดปริมาณการใช้กระดาษมีประสิทธิภาพและเป็นรูปธรรม จึงมีการติดตามข้อมูลการใช้ปริมาณกระดาษของแต่ละหน่วยงานและส่งให้หน่วยงานได้รับทราบเพื่อหาแนวทางในการลดการใช้กระดาษ รวมทั้งนำข้อมูลมาวิเคราะห์ เพื่อวางแผนลดปริมาณการใช้กระดาษ

5. การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมบุคลากร

สิ่งสำคัญที่สุดในการลดปริมาณการใช้กระดาษให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ต้องเริ่มจากการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของบุคลากรให้มีทัศนคติและให้ความร่วมมือในการปฏิบัติอย่างจริงจัง

• การคัดแยกประเภทของกระดาษที่ใช้แล้ว โดยแบ่งออกเป็น 3R ดังนี้ คือ

1. Reduce ลดปริมาณการใช้
2. Reuse นำกลับมาใช้ใหม่
3. Recycle นำกลับไปที่ทดแทน/จำหน่าย

• การพิมพ์เอกสารสำหรับการตรวจสอบหรือสอบทาน ให้ใช้กระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวมาใช้แทนกระดาษดีและลดความละเอียดของหมึก (Economy Mode)

• ติดตามและแจ้งเตือนปริมาณการใช้กระดาษให้หน่วยงานรับทราบเพื่อควบคุมดูแลให้การใช้กระดาษสอดคล้องกับการปฏิบัติงาน

เป้าหมายการบริหารกระดาษ ปี 2566

บริษัทกำหนดแนวทางการลดปริมาณการใช้กระดาษ โดยสนับสนุนและผลักดันให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงานมากขึ้น เช่น จากการใช้กระดาษเปลี่ยนรูปแบบเป็นใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์แทน โดยวางแผนลดปริมาณการใช้กระดาษร้อยละ 5 ของปริมาณกระดาษที่ใช้ในปี 2565

โครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญถึงอันตรายของแสงสว่างซึ่งมีผลกระทบต่อพนักงาน ในกรณีแสงสว่างน้อยหรือมากเกินไปจะมีผลเสียต่อนัยน์ตา ทำให้การหยิบจับเครื่องมืออุปกรณ์อาจผิดพลาดทำให้เกิดอุบัติเหตุได้ รวมทั้งก่อให้เกิดผลทางจิตใจ คือ อาจเบื่อหน่ายการทำงาน ทำให้ประสิทธิภาพในการทำงานลดลง ดังนั้นบริษัทได้ตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างทุกพื้นที่ในสำนักงาน เพื่อดูแลให้พื้นที่ทำงานมีแสงสว่างเพียงพอเป็นประจํา

ขั้นตอนการวัดผลและเก็บข้อมูล

1. วัดที่จุดทำงาน เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างบริเวณที่ทำงานโดยใช้สายตาเฉพาะจุดหรือต้องใช้สายตาคู่กับที่ในการทำงาน
2. วัดแบบค่าเฉลี่ยของพื้นที่ทั่วไป เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในบริเวณพื้นที่ทั่วไป เช่น ทางเดินและบริเวณพื้นที่ทำงาน

ผลลัพธ์จากการดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

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

กิจกรรม 7 ส.

การทำกิจกรรม 7 ส. ได้แก่ สะสาง สะดวก สะอาด สุขลักษณะ สร้างนิสัย สวยงาม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นกิจกรรมที่ทำให้สถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงานสะอาด บุคลากรมีสุขภาพกายและสุขภาพจิตที่ดี ลดการสิ้นเปลืองทรัพยากรและงบประมาณ เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยกิจกรรม 7 ส. ได้รับความร่วมมือจากพนักงานเป็นอย่างดี จึงได้ดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่อง

ผลลัพธ์จากกิจกรรม 7 ส.

1. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ สะสาง
 - จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - มีพื้นที่ใช้สอยเพิ่มขึ้น
 - ที่ทำงานดูกว้างและโล่ง สะอาดตา ทำให้พนักงานมีสุขภาพจิตที่ดี

2. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ สะดวก
 - จัดการค้นหาที่เกิดขึ้นอยู่บ่อยๆ
 - เพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน
 - เป็นภาพพจน์ที่ดีขององค์กร
3. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ สะอาด
 - มีสภาพแวดล้อมที่ดี น่าทำงาน
 - จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
 - เพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือเครื่องใช้ ลดปัญหาการขัดข้องหรือเสียของอุปกรณ์สำนักงาน
4. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ สุขลักษณะ
 - สถานที่ทำงานเป็นระเบียบ เรียบร้อย น่าทำงาน
 - สุขภาพที่ดีของพนักงานทั้งร่างกายและจิตใจ
5. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการ สร้างนิสัย
 - พนักงานมีทัศนคติที่ดีในการทำงาน
 - ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพ และสะดวกรวดเร็ว
6. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ สวยงาม
 - สร้างบรรยากาศ สิ่งแวดล้อมที่ดีในการทำงาน
 - มีความปลอดภัยในการทำงาน
7. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ รักษา สิ่งแวดล้อม
 - ทำให้พนักงานปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้ทรัพยากรและการบริโภคอย่างรู้คุณค่า
 - เป็นการประหยัดพลังงานและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

LH BANK ATM ร่วมลดภาวะโลกร้อน

ธนาคารมีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อน โดยเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าที่จะไม่พิมพ์ใบบันทึกการรายการจากการใช้บริการตู้เอทีเอ็ม

การให้ความรู้เพื่อรณรงค์ด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

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

การดำเนินโครงการ GREEN OFFICE

1. เลือกใช้อุปกรณ์ประหยัดพลังงาน
2. ใช้พลังงานแสงสว่างจากธรรมชาติให้เกิดประโยชน์
3. การจัดวาง Layout ของสำนักงาน
4. ส่งเสริมกิจกรรม 7 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 ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมพนักงานในการส่งพิมพ์ ให้คิดก่อนพิมพ์ทุกครั้ง
 4. สนับสนุนการลด-เลิกใช้เอกสารประกอบการประชุม โดยเปลี่ยนเป็นการส่งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
 5. ขอความร่วมมือให้คู่ค้าลดการพิมพ์ส่งเอกสารเปลี่ยนเป็นการส่งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
 6. การปิดไฟในช่วงที่ไม่ได้อยู่ในห้องทำงานหรือห้องประชุมเป็นเวลานาน รวมทั้งปิดไฟบางจุดในสำนักงานช่วงเวลากลางวัน
 7. การปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน
- การดำเนินการดังกล่าวเป็นการปลูกฝังค่านิยมและสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานจนเป็นนิสัยส่วนตัวและคิดว่าที่สามารถนำไปใช้ในชีวิตประจำวัน

การบริหารการใช้ยานพาหนะ

บริษัทมีนโยบายที่จะลดปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ที่เกิดจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงของยานพาหนะ โดยนำระบบ e-Car Service เข้ามาช่วยในการบริหารจัดการการใช้ยานพาหนะให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้งการมีแนวคิดในการเลือกใช้พลังงานทางเลือก การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ และการขนส่งที่มีประสิทธิภาพ ดังนี้

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

การจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Procurement)

บริษัทมีนโยบายการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ในกระบวนการดำเนินงาน จึงได้มีการจัดซื้อผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมหรือส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมน้อยกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับผลิตภัณฑ์อื่นๆ ดังนี้

1. เลือกใช้กระดาษที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีส่วนผสมของเยื่อเวียนทำใหม่ (Recycle Pulp) ไม่น้อยกว่า 50% ของน้ำหนักเยื่อ ผลิตจากต้นกระดาษบนคันนาที่ดูดซับคาร์บอนไดออกไซด์ 12.5 กิโลกรัมต่อไร่ ซึ่งสามารถช่วยแก้ปัญหาโลกร้อน รวมถึงมีส่วนช่วยสร้างพลังงานทดแทนจากการนำเศษไม้ที่เหลือจากกระบวนการผลิตกระดาษไปผลิตกระแสไฟฟ้า และได้รับการรับรองฉลากเขียว
 2. เลือกใช้เครื่องถ่ายเอกสารและตลับหมึกที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมซึ่งผ่านการรับรองจากกรมควบคุมมลพิษ
- เพื่อให้การดำเนินงานของฝ่ายจัดซื้อสอดคล้องต่อนโยบายหลัก และมีการดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรม บริษัทได้กำหนดนโยบาย ระเบียบ และแนวปฏิบัติในการจัดซื้อ ดังนี้
1. จัดซื้อจัดจ้าง ใช้/หมุนเวียน สินค้า/ทรัพย์สิน อย่างประหยัดและเกิดประโยชน์สูงสุด
 2. จัดซื้อจัดจ้างตามขั้นตอนและวิธีการจัดซื้อ/จัดจ้างที่เป็นธรรมและเสมอภาคกับทุกองค์กร

การสนับสนุนสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Loan)

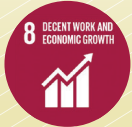
การเปลี่ยนแปลงทางสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) ทำให้หลายประเทศตื่นตัวรวมถึงประเทศไทยโดยมีเป้าหมายสนับสนุนให้ประเทศไทยสามารถมุ่งสู่พลังงานสะอาดและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (คาร์บอนไดออกไซด์) สุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero Emission) ภายในปี พ.ศ. 2608 ทั้งนี้กลุ่มธนาคารนับว่ามีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนนโยบายดังกล่าวผ่านกลไกการเงิน ดังนั้นกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้สนับสนุนเรื่องการเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) โดยดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และอยู่ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อแก่ธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อ และผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร โดยธนาคารให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่อให้กับโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ไม่ส่งผลกระทบต่อชุมชน เช่น สินเชื่อพลังงานทดแทน และสินเชื่อพลังงานสะอาด เป็นต้น ซึ่งยังอยู่ในช่วงเริ่มต้น อีกทั้งธนาคารกำลังพิจารณาออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินสินเชื่อสีเขียว (Green Loan) ด้วยอัตราดอกเบี้ยพิเศษเพื่อสร้างแรงจูงใจให้กับภาคอุตสาหกรรมในการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ และสนับสนุนเพื่อเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจสีเขียวให้เร็วขึ้น โดยปี 2565 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้สนับสนุนสินเชื่อเพื่อสิ่งแวดล้อม (Green Loan) รวมทั้งสิ้น 13,360 ล้านบาท

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งบริษัทได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเพื่อให้เกิด ความเป็นธรรมไม่เห็นแก่ผลประโยชน์อื่น และหลีกเลี่ยง การดำเนินการใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทเชื่อมั่นว่าการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม ย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นอันจะส่งผลต่อกิจการในระยะยาว บริษัทได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วย ความเป็นธรรมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนและดำเนินกิจกรรม ต่างๆ เป็นไปตามกฎระเบียบ กฎหมาย และการแข่งขันที่เป็นธรรม และส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และการรักษาความลับทางการค้าไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตร และคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริต และสนับสนุนให้มีการแข่งขัน ทางการค้าภายใต้กรอบของกฎหมาย



บริษัทส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านการลงทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อจัดจ้างการกำหนด ระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สิน และการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าสินค้าและ บริการในระยะเวลาที่เหมาะสม และชำระตรงตามงวดการจ่ายเงิน

บริษัทกำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับ บริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพ และราคาที่ เหมาะสม โดยได้กำหนดกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับ บริการต่างๆ ได้แก่ วิธีตกลงราคา วิธีสอบราคา วิธีประกวดราคา วิธีต่อเนื่อง วิธีพิเศษ และวิธีฉุกเฉิน ซึ่งจะใช่วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงิน ที่จะดำเนินการในแต่ละครั้งสำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้า หรือผู้ให้บริการเพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกจากความมั่นคงของ กิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ และราคา โดยมี คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา

การเคารพลิทธิมนุษยชน

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วย ความยุติธรรมมีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรี ความเป็นมนุษย์ของทุกคน ไม่ใช่แรงงานบังคับและไม่ใช่แรงงานเด็ก การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดีไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และระมัดระวัง การพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและ เป็นธรรม การพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้า ในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้ง การเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ และการรายงาน การกระทำที่ไม่ถูกต้องในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถเสนอ ความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือช่องทางอื่นๆ โดยบริษัท ได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มี ความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึง ผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชน บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็น การละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทจะพิจารณาและเร่งหา แนวทางแก้ไข



การเคารพในสิทธิมนุษยชนเป็นแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานที่บริษัทให้ความสำคัญ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ อาทิ

- การจัดจำนวนวันลาและวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าที่กฎหมายกำหนดในบางประเภทของวันหยุด เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการใช้ชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล
- การสนับสนุนและเสริมสร้างความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงาน
- การกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความยุติธรรมและมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน
- การสนับสนุนให้หน่วยงานจัดกิจกรรมร่วมกันเพื่อสร้างความสัมพันธ์ เสริมสร้างความผูกพัน ความสามัคคี
- การรับพนักงานเข้าทำงานโดยไม่จำกัดเพศ เชื้อชาติ ศาสนา

บริษัทมีมาตรการในการป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยกำหนดไว้ในระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานในเรื่องวินัยของพนักงาน ซึ่งปี 2565 ไม่มีการละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือเหตุการณ์ที่ถูกร้องเรียนว่ามีการละเมิดสิทธิมนุษยชน ในกระบวนการดำเนินธุรกิจ

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดเป็นพันธกิจในการพัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของบริษัท รวมถึงจัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการเพื่อให้พนักงานหารือกับฝ่ายจัดการในการจัดสวัสดิการอื่นๆ ได้อย่างเหมาะสม การเปิดโอกาสให้พนักงานแสดงความต้องการและรับฟังความคิดเห็นจากฝ่ายจัดการว่าสามารถจัดสวัสดิการที่เสนอได้หรือไม่ ซึ่งเป็นการส่งเสริมด้านแรงงานสัมพันธ์ และลดปัญหาข้อเรียกร้องข้อพิพาทแรงงาน

หลักสำคัญในการบริหารและพัฒนาศักยภาพบุคคล

บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลตลอดจนสนับสนุนการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลเชิงรุก เพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และมุ่งมั่นพัฒนาให้พนักงานได้รับการเพิ่มพูนภูมิปัญญาและคุณภาพชีวิตในการทำงานที่อย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและหลักสิทธิมนุษยชน

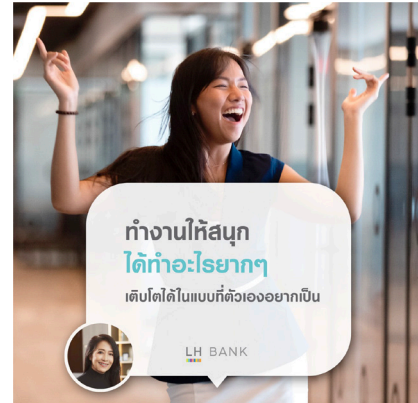
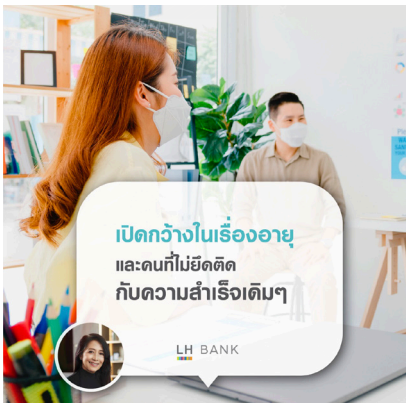
บริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานในด้านต่างๆ ด้วยเชื่อมั่นว่าพัฒนาทักษะ ความสามารถ การสร้างแรงจูงใจในการทำงาน การสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี สุขชีวนามัยที่ดี และการให้สวัสดิการที่ดี จะช่วยให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มศักยภาพ อันจะส่งผลต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย และการเติบโตอย่างยั่งยืน

บริษัทได้นำค่านิยมองค์กร “CDAA” มาปรับใช้ในทุกกระบวนการทำงาน เพื่อความแข็งแกร่งของวัฒนธรรมองค์กรอย่างยั่งยืน ในการนำไปสู่จุดมุ่งหมายเดียวกันทั้งองค์กร



การสรรหาพนักงาน

บริษัทสร้างช่องทางการเข้าถึงของผู้สมัครงานที่ง่ายและสะดวก ด้วยช่องทางที่หลากหลายและสอดคล้องกับวิถีชีวิตที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในโลกดิจิทัล เช่น Facebook Instagram LINE รวมถึงจัดโครงการ Friend Get Friends เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแนะนำเพื่อนเข้ามาร่วมงานกับบริษัท



การคัดเลือกบุคคลเข้าร่วมงาน

การคัดเลือกบุคคลเข้าร่วมงาน นอกจากพิจารณาในด้านความรู้ความสามารถและเกณฑ์การพิจารณาที่กำหนด บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการคัดเลือกบุคลากรที่มีความเชื่อและสอดคล้องกับค่านิยมองค์กรเพื่อให้ได้บุคลากรที่เหมาะสมกับบริษัท

ความเท่าเทียมและความหลากหลาย

บริษัทยึดหลักปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรม เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน หลักสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติอันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง การถูกถอนสัญชาติ หรือพื้นเพทางสังคม หรือการเลือกปฏิบัติในรูปแบบอื่นๆ ที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ไม่ใช่แรงงานที่ผิดกฎหมายและไม่ใช่แรงงานเด็ก ซึ่งแนวทางปฏิบัติดังกล่าวครอบคลุมพนักงานทุกคนทุกระดับ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้พิการเข้าร่วมงานกับบริษัท

การจ้างงานผู้พิการ

โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

บริษัทได้ส่งเสริมให้เกิดการสร้างโอกาสและรายได้สำหรับผู้พิการ โดยได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย โดยมีการจ้างเหมาคนพิการเพื่อทำงานให้กับสภาอากาศไทยตามจังหวัดต่างๆ รวมถึงการจ้างผู้พิการเป็นพนักงานของธนาคาร

บริษัทจ้างงานผู้พิการครบตามจำนวนที่กฎหมายกำหนด ดังนี้

	จ้างผ่านสภาอากาศไทย	จ้างเอง
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2 คน	-
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	13 คน	1 คน
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1 คน	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-	-

หมายเหตุ : บริษัทมีจำนวนลูกจ้างน้อยกว่า 100 คน จึงไม่เข้าหลักเกณฑ์การจ้างงานคนพิการตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัทส่งเสริมจ้างกองทุนส่งเสริมคนพิการและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด

การจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ

บริษัทเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ (Age-Friendly Business) มาอย่างต่อเนื่อง บริษัทมีแนวทางในการบริหารจัดการเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ โดยการจ้างงานหรือจ้างที่ปรึกษากับพนักงานที่เกษียณอายุที่มีศักยภาพ เพื่อเป็นการสร้างอาชีพให้กับบุคลากรที่เกษียณอายุให้มีรายได้และสร้างคุณประโยชน์ให้กับองค์กร อีกทั้งเป็นการทดแทนการขาดแคลนแรงงาน

ตารางแสดงจำนวนการจ้างพนักงานที่เกษียณอายุ

	2565	2564	2563
จำนวนการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุสะสม (คน)	3	0	1
จำนวนพนักงานที่เกษียณอายุต่อปี (คน)	3	7	6

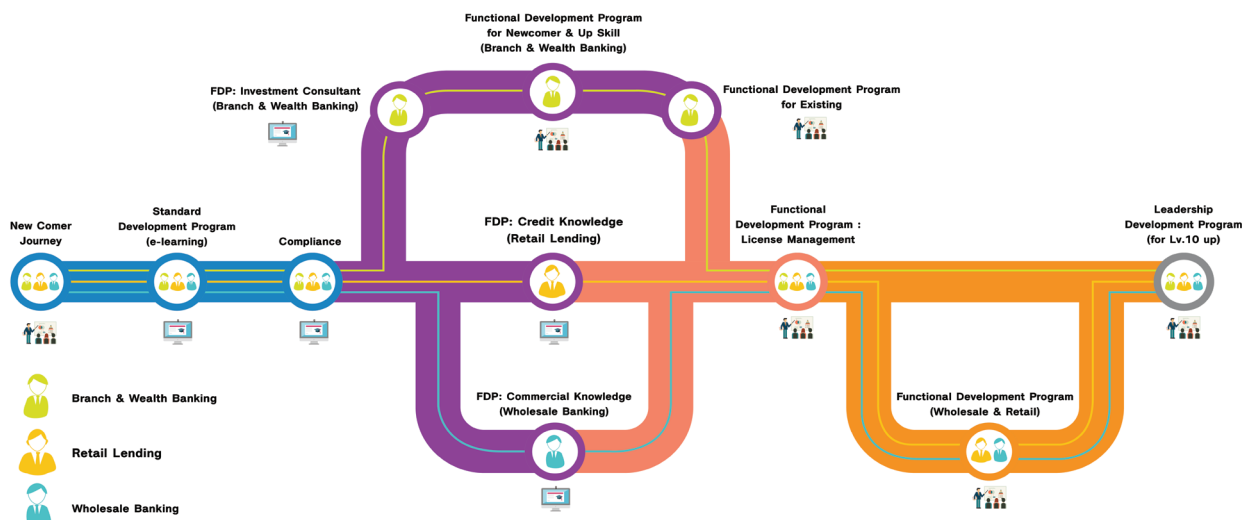
การเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการสร้างคน

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

การพัฒนาศักยภาพพนักงาน

พนักงานถือเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนบริษัทไปสู่ความสำเร็จ บริษัทจึงพัฒนาศักยภาพพนักงานเพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถ และทักษะให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ตามตำแหน่ง พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาความสามารถให้เต็มศักยภาพ ทั้งการพัฒนาตนเอง การฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ

บริษัทกำหนดเส้นทางการเรียนรู้ (Development Journey) เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาพนักงานทั้ง Soft Skill และ Hard Skill



กิจกรรม Welcome Newcomer

กิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงาน ผ่านกิจกรรม Welcome Newcomer มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้สึกดี ๆ ให้กับพนักงานใหม่ การสร้างการรับรู้เกี่ยวกับค่านิยมองค์กร การใช้ชีวิตประจำวันภายในองค์กร อาทิ การได้รู้จักเพื่อนร่วมงาน การแนะนำร้านอาหารบริเวณใกล้เคียงกับสถานที่ทำงาน เพื่อให้พนักงานใหม่มีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญอันจะนำไปสู่การปรับใช้ในชีวิตการทำงาน

ปี 2565 บริษัทได้ปรับรูปแบบการจัดกิจกรรม Welcome Newcomer ให้เหมาะกับ สภาพแวดล้อมปัจจุบัน โดยจัดกิจกรรมแบบออนไลน์



ปี 2565 บริษัทปรับวิธีการทำงานให้ตอบรับกับโลกยุคใหม่ (Agile Working) มากขึ้น เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการทำงานและเสริมความแข็งแกร่งให้องค์กรมีความพร้อมทั้งด้านเทคโนโลยี นวัตกรรม และแนวคิดแบบดิจิทัล รวมถึงวางแผนและขยายผลกระบวนการในการพัฒนาทักษะด้านดิจิทัลให้พนักงาน ทั้งการสร้างทักษะใหม่ที่กำลังเป็น (Reskill) และการยกระดับทักษะเดิมให้ดีขึ้น (Upskill) เพื่อนำกระบวนการทางดิจิทัล

มาพัฒนาองค์กร สร้างการเติบโตทางธุรกิจอย่างมีคุณภาพและยั่งยืน การจัดงาน Digital Day : Connexing to the Future โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสื่อสารและสร้างความเข้าใจถึงความสำคัญในการพัฒนาทักษะอนาคตเพื่อขับเคลื่อนองค์กรก้าวสู่อนาคต โดยมุ่งเน้นให้เกิดการเรียนรู้ การฝึกปฏิบัติ จนเกิดทักษะใหม่ในการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน



การพัฒนาศักยภาพบุคคล-การพัฒนาผู้บริหาร และการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารระดับสูงเพื่อสืบทอดตำแหน่งสำคัญ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาแนวทางและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงสนับสนุนการพัฒนาผู้นำอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง โดยเส้นทางการพัฒนาผู้นำในปี 2565 บริษัทมุ่งเน้นกระบวนการพัฒนาภาวะผู้นำ โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการรับฟังความคิดเห็นจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร โดยจัดให้มีการประเมิน 360 องศา (360 Degree Feedback) เป็นการประเมินสมรรถนะหลักและสมรรถนะผู้นำ (Core & Leadership Capability) เพื่อให้รู้ถึงจุดแข็งและจุดที่ควรพัฒนา เพื่อวางแผนพัฒนาศักยภาพในการเตรียมความพร้อมในการเป็นผู้นำในอนาคต

บริษัทมุ่งมั่นพัฒนากลุ่มผู้มีความรู้จากทุกหน่วยงานให้มีสมรรถนะสูงขึ้น เพื่อเสริมความได้เปรียบในการแข่งขันและรองรับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของธุรกิจการเงินการธนาคารด้วย “กระบวนการการออกแบบรูปแบบการเรียนรู้” (Learning Solution Design: L&D) ควบคู่ไปกับการวัดผลเชิงประจักษ์ (Learning and Development Measurement) ในเชิงการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมใหม่ในการทำงาน และการสร้างผลลัพธ์ต่อธุรกิจ ตามหลัก ROI (Return on Investment) ที่มากกว่าการวัดความพึงพอใจ หรือการสอบถามความคิดเห็นเพื่อประยุกต์ใช้ในการทำงานทั่วไป



การพัฒนากลุ่มผู้มีความรู้ (Talent) ได้ถูกออกแบบในการเติมเต็มความรู้ สร้างกระบวนการทำงานร่วมกัน โดยส่งเสริมให้กล้าคิด กล้าลอง รู้จักรับฟัง และตั้งคำถามเพื่อต่อยอดให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็นเพื่อขับเคลื่อนความเปลี่ยนแปลง สร้างสรรค์สิ่งใหม่ “นวัตกรรม” (Innovation) ผ่านการทำงานแบบ Working Agility ภายใต้โครงการ LH BANK Hackathons



จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ย สำหรับพนักงานและผู้บริหาร ประจำปี 2565 ดังนี้

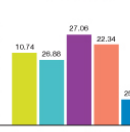
จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้จำแนกตามระดับ

ระดับ	จำนวนพนักงาน	คิดเป็น %	จำนวน (ชั่วโมง) ฝึกอบรมเฉลี่ย	จำนวน (วัน) ฝึกอบรมเฉลี่ย
Executive (Level 18-24)	39	2.6%	21.5	3.6
Management (Level 15-17)	86	5.7%	19.4	3.2
Middle Management (Level 10-14)	405	26.8%	26.9	4.5
Supervisor (Level 6-9)	836	55.4%	24.0	4.0
Operation (Level 1-5)	144	9.5%	7.6	1.3
Total	1,510	100%	22.9	3.8

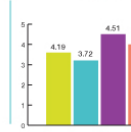
พนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้
จำแนกตามระดับ



จำนวน (ชั่วโมง) การเรียนรู้เฉลี่ย
จำแนกตามระดับ



จำนวน (วัน) การเรียนรู้เฉลี่ย
จำแนกตามระดับ



ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงานปี 2565

การจัดหลักสูตร	จำนวนหลักสูตร	จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้
การเรียนรู้ภายในธนาคาร	52	6,432
การเรียนรู้ภายนอกธนาคาร	112	531
การเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	232	33,272
รวม	396	40,235



จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้



การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีเป็นส่วนหนึ่ง ที่ส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงาน รวมถึงการมีส่วนร่วมของ พนักงานในการประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยบริษัทให้พนักงาน กำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน และได้สื่อสารกระบวนการกำหนด ตัวชี้วัดเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินผลปฏิบัติงานประจำปีประกอบด้วย สองส่วนสำคัญ คือ พฤติกรรมคาดหวังขององค์กร (Potential) และ ผลการปฏิบัติงาน (KPI) ซึ่งได้กำหนดสัดส่วนระหว่างสองปัจจัย ให้เหมาะสมในแต่ละระดับของพนักงาน และผ่านการพิจารณา จากคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

การกำหนดและบริหารค่าตอบแทน

บริษัทให้ความสำคัญกับการกำหนดและบริหาร ค่าตอบแทนเพื่อความเป็นธรรมและแข่งขันได้ บริษัทมีนโยบายการ ปรับเงินเดือนและการจ่ายโบนัสประจำปีโดยอิงตามผลประกอบการ และผลการปฏิบัติงาน และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยใช้ ผลสำรวจผลตอบแทนของพนักงานในธุรกิจเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน มาใช้ประกอบการพิจารณา เพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตาม ความคาดหวังให้คงอยู่กับบริษัท

อัตราส่วนค่าตอบแทนในมิติหญิงชาย

อัตราส่วนผลตอบแทนพื้นฐานเมื่อเทียบหญิงชายเป็น 1 : 1

การสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร

คุณค่าของพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ บริษัทมีนโยบายมอบของที่ระลึกให้กับพนักงานที่อายุการปฏิบัติงานครบ 10 ปี เพื่อสร้างความภาคภูมิใจ สร้างบรรยากาศในการทำงาน และเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจสำหรับความทุ่มเทของพนักงานที่อุทิศให้กับองค์กร โดยปี 2565 ได้มอบของที่ระลึกแก่พนักงานที่ปฏิบัติงานครบ 10 ปี จำนวน 70 คน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี

2565	2564	2563	2562
70 คน	59 คน	44 คน	16 คน



สร้างการตระหนักรู้ผ่านช่องทางการสื่อสาร

การสื่อสารเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร การหล่อหลอม และสร้างการมีส่วนร่วมในการสร้างองค์กรที่ยั่งยืน บริษัทมีช่องทางการสื่อสารภายในองค์กรที่หลากหลายและสะดวกในการเข้าถึง เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานได้รับรู้ข้อมูลข่าวสารภายในองค์กรได้อย่างทั่วถึง โดยได้สื่อ 2 ช่องทาง ได้แก่

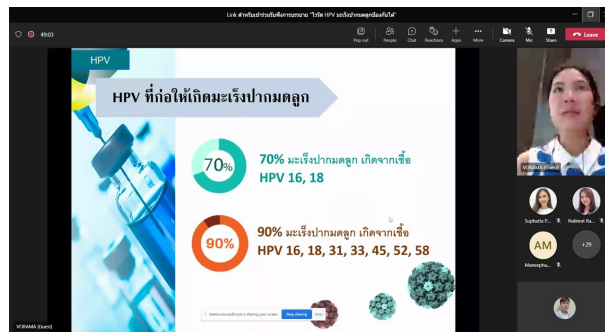
1. สื่อออนไลน์ เช่น Website LINE Facebook YouTube LHFG People Connect Intranet และ LHFG People Connect Application (PacD)
2. สื่อออฟไลน์และการจัดกิจกรรม เช่น สื่อสิ่งพิมพ์ การจัดกิจกรรม On-Site Development

การสื่อสารภายในองค์กร การเรียนรู้แบบ Anytime Anywhere และการสร้างความสัมพันธ์ของพนักงาน

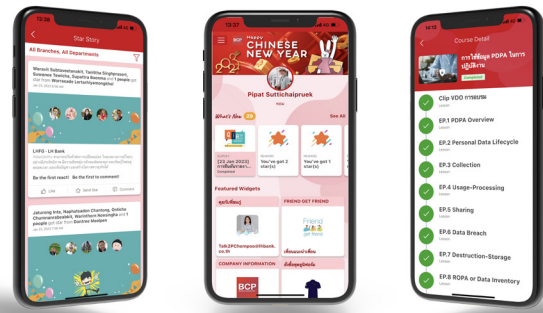
บริษัทใช้แพลตฟอร์มการสื่อสารผ่าน Application ในชื่อว่า PacD ซึ่งเชื่อมผ่านมือถือของพนักงานทุกคน สามารถสื่อสารและเรียนรู้ได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา (Any Time Any Where) รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ด้วยกิจกรรมที่สร้างความมีส่วนร่วมของพนักงาน เช่น การส่งดาวและคอมเมนต์ถึงกันและกันว่าในแต่ละวันพนักงานแต่ละท่านได้ทำอะไรเพื่อช่วยเหลือเพื่อนร่วมงานหรือมีการทำงานสะท้อนค่านิยมองค์กร ถือเป็นช่องทางการสื่อสารที่ส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรมที่สะท้อนให้เกิดวัฒนธรรมองค์กร

การจัดสวัสดิการ และการสร้างความเป็นส่วนร่วมของพนักงาน

บริษัทมุ่งหวังให้พนักงานทุกคนมีสุขภาพทั้งกายและจิตใจที่ดี โดยจัดให้มีสวัสดิการที่ครอบคลุมและมีการทบทวนเพื่อให้เหมาะกับปัจจุบัน รวมทั้งการจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ การตรวจสุขภาพประจำปี การฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ การมอบส่วนลดพิเศษให้กับครอบครัวของพนักงานที่มีความประสงค์จะฉีดวัคซีนหรือตรวจสุขภาพ รวมถึงการฉีดวัคซีนป้องกันไวรัส COVID-19 โดยไม่มีค่าใช้จ่าย



การบรรยาย ไวรัส HPV มะเร็งปากมดลูกป้องกันได้



การจัดสวัสดิการ

สวัสดิการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจของพนักงาน บริษัทสร้างระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยให้สวัสดิการต่างๆ เช่น

- การปรับเพิ่มวันหยุดพักผ่อนประจำปี
- ค่าเช่าบ้านสำหรับพนักงานที่ได้รับค่าส่งโอนย้ายไปปฏิบัติงานนอกภูมิลำเนา

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

ความผูกพันของพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันระหว่างบริษัทและพนักงาน และพนักงานกับพนักงาน ปี 2565 บริษัทได้สำรวจความผูกพันของพนักงาน โดยหลังจากทราบผลการสำรวจได้ให้ทุกสายงานวางแผนพัฒนาและส่งเสริมความผูกพันของพนักงานในสายงานทั้งระยะสั้นและระยะยาว

ความพึงพอใจหรือความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร จากจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามจำนวนร้อยละ 80 ของพนักงานทั้งหมด พนักงานมีความพึงพอใจหรือมีความผูกพันต่อองค์กรคิดเป็นร้อยละ 78.3

ปี 2565 บริษัทจัดกิจกรรมส่งเสริมความผูกพันในองค์กรให้กับพนักงานทั้งองค์กรในรูปแบบ Team Building โดยมีจำนวนพนักงานเข้าร่วมคิดเป็นร้อยละ 97 ของพนักงานทั้งหมด



การสร้างความสัมพันธ์และการสื่อสารให้กับพนักงาน

บริษัทได้มีการจัดงาน Town Hall Meeting 2022 เพื่อสื่อสารและเน้นย้ำวิสัยทัศน์องค์กรให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันในการทำงานภายใต้แนวทางของ Beyond Expectation เพื่อให้การบริการแบบเหนือความคาดหมายในทุกมิติของบริษัท ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างแท้จริง



การดูแลพนักงานในทุกๆ วันของการทำงาน

บริษัทได้ออกแบบชุดพนักงานใหม่ โดยคำนึงถึงพนักงานที่ต้องใส่ชุดพนักงานในการทำงาน โดยการนำเอาความคิดเห็นและความต้องการของพนักงานมาสร้างสรรค์ชุดพนักงาน เช่น การสวมใส่ เนื้อผ้า การดูแลรักษา เพื่อเพิ่มความสุขในการทำงานให้กับพนักงานภายใต้คอนเซ็ปต์ “SMART SANOOK STRIKING” ที่สะท้อนความน่าเชื่อถือในฐานะธนาคาร โดยใช้สีจากโลโก้ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่สื่อถึงทางเลือกที่หลากหลายของผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าในทุกมิติ การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) อันเป็นเอกลักษณ์ของ LH Bank มาถ่ายทอดในรูปแบบลายทาง และต่อยอดด้วยความสนุกและควมมีชีวิตชีวา เพื่อส่งต่อความสุขและประสบการณ์ที่ดีจากพนักงานสู่ลูกค้าที่เต็มเปี่ยมไปด้วยการให้บริการทางการเงินอย่างมืออาชีพ



สภาพแวดล้อมที่ดีและความปลอดภัยในการทำงาน

การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีเพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัยในการทำงาน บริษัทได้ตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (SHE : Safety Healthy Environment) เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน ดังนี้

- การสื่อสารให้ความรู้และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่ทำงานผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ

- การซ้อมหนีไฟประจำปี

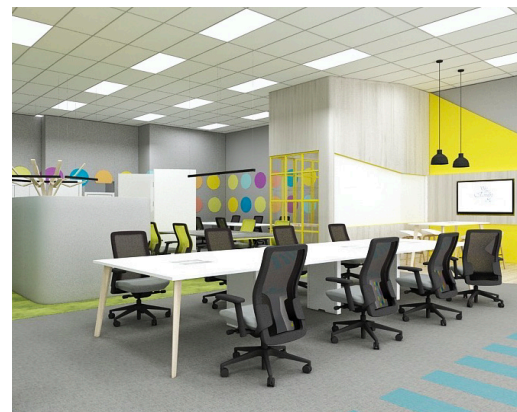
- การจัดตั้ง SHE Hotline เพื่อรับแจ้งเหตุความไม่ปลอดภัยต่างๆ พร้อมประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การช่วยเหลือ ทั้งนี้ 2565 ไม่มีพนักงานได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

	2565	2564	2563	2562
จำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน (คน)	0	0	0	0

การสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทได้ปรับปรุงพื้นที่ทำงานแบบ Co-Working Space เพื่อให้สอดคล้องกับการทำงานที่ “สนุกและเติบโตไปด้วยกัน” ไม่ว่าจะเป็น ลิ้น รูปแบบเฟอร์นิเจอร์ แสงไฟ เพื่อให้พนักงานสามารถนั่งทำงานร่วมกันได้แบบไร้รอยต่อ ทำให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีในองค์กร รู้จักกันมากขึ้น องค์กรก็น่าอยู่มากยิ่งขึ้น



ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งผลกระทบต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จึงดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ

กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ คำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มทุกระดับ มีการพัฒนาด้านต่างๆ เพื่อให้ลูกค้ามีความคล่องตัวในการใช้บริการ มีการนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจนถูกต้องแม่นยำ และมีช่องทางการค้นหาข้อมูลผลิตภัณฑ์และรายการส่งเสริมการขายที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงข้อมูลเพื่อศึกษารายละเอียดเพื่อประกอบการตัดสินใจ รวมทั้งให้ความสำคัญและดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)



สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคเพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับการให้บริการผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

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

การปฏิบัติต่อผู้บริโภค

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่อง โดยยึดแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจ จนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีให้เกิดขึ้นทั้งองค์กรตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการทำงานโดยกำหนดระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐาน การจัดโครงสร้างองค์กรและการแบ่งแยกหน้าที่ของหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Three Lines of Defense) มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีระบบงานที่รวดเร็ว มีความถูกต้องแม่นยำ มีการควบคุมการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีระบบงานที่ทำให้พนักงานและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน ช่วยลดข้อผิดพลาดสามารถตรวจสอบ ติดตาม และประเมินผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ อาทิ

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขการตัดชำระค่าบริการรักษานับบัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน

- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสมและในกรณีที่ผู้ติดตามหนี้ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสารซึ่งแสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงถามหนี้แทนด้วย รวมทั้งได้กำหนดเวลาและความถี่ในการติดตามทวงถามหนี้ที่เหมาะสม ตลอดจนมีกระบวนการควบคุมดูแลการติดตามทวงถามหนี้และบริหารหนี้ให้เป็นไปตามกฎหมาย และแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

- การเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง ไม่บิดเบือน แสดงรายละเอียดเงื่อนไขที่เข้าใจง่าย และเปิดเผยข้อตกลงและเงื่อนไขการให้บริการ และมีวิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้าแสดงการยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขก่อนการตัดสินใจใช้บริการ

- การเผยแพร่ประกาศอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ล่วงหน้าก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ลูกค้ารับทราบประกอบการตัดสินใจในการใช้บริการ ซึ่งการเผยแพร่จะกระทำโดยการตีพิมพ์ประกาศ ประกาศผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร www.lhbank.co.th ซึ่งในประกาศจะระบุอัตราดอกเบี้ยตามวงเงินและประเภทลูกค้า รายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อลูกค้าสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจ

ธนาคารจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสามารถให้ข้อมูลต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และลดการติดขัดในการใช้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า โดย Call Center โทร. 1327 ให้บริการปรึกษาตลอด 24 ชั่วโมง

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

การวิจัยและวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้าในการให้บริการของพนักงานสาขาโดยการสุ่มโทรศัพท์สอบถาม และรับฟังข้อเสนอแนะหลังจากลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขา เพื่อนำไปปรับปรุงและพัฒนาการให้บริการของพนักงานสาขาเพื่อเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า

แผนพัฒนาระดับความพึงพอใจของลูกค้า

- ยกระดับการให้บริการอย่างครบวงจรและมุ่งเน้นการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน
- ปรับปรุงกระบวนการทำงานยกระดับคุณภาพการบริการลูกค้าให้ได้รับความสะดวกรวดเร็ว
- กำกับดูแลและติดตามประเมินประสิทธิผลของการให้บริการลูกค้า
- สนับสนุนการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและเผยแพร่ประชาสัมพันธ์ข้อมูลผลิตภัณฑ์ให้ลูกค้าเป็นปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง

เป้าหมายเชิงปริมาณในการพัฒนาความพึงพอใจของลูกค้า

ปี 2566 บริษัทกำหนดเป้าหมายระดับความพึงพอใจของลูกค้าอยู่ที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 95

ผลประเมินความพึงพอใจของลูกค้า

อยู่ที่ร้อยละ 96.10 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.30 เมื่อเทียบกับปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 95.80

การให้บริการบัญชีเงินฝากเพื่อการเข้าถึงบริการทางการเงินขั้นพื้นฐาน

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ภายใต้แนวคิดการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินทุกภาคส่วนเพื่อสนับสนุนให้เศรษฐกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและทั่วถึง ส่งเสริมให้ประชาชน อาทิ ผู้สูงอายุ หรือผู้พิการ ฯลฯ เพื่อให้เข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวกและด้วยต้นทุนที่ต่ำกว่า อันจะเป็นกลไกสำคัญในการเป็นจุดเริ่มต้นที่ประชาชนจะได้เรียนรู้เกี่ยวกับการบริหารเงินขั้นพื้นฐาน ส่งเสริมให้ประชาชนได้เข้าถึงและใช้บริการทางการเงินมากขึ้น ตลอดจนส่งเสริมทัศนคติในการออมของประชาชน และสามารถต่อยอดไปใช้บริการผลิตภัณฑ์อื่นได้

บัญชีเงินฝากพื้นฐาน ♦ บัญชีเพื่อคนไทย

ใช้เพื่อเงินฝากออมทรัพย์จากภาครัฐ
ได้โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม ♦ เข้าใช้บริการทางการเงินได้สะดวก

ดียังไง?

- ฟรีค่าแรกเข้า และค่าธรรมเนียมการเปิดบัญชี
- ฟรีค่าธรรมเนียมการฝากเงิน
- ไม่กำหนดจำนวนเงินขั้นต่ำในการเปิดบัญชี

ใครมีสิทธิ์เปิดบัญชีพื้นฐาน?

- คนไทยอายุตั้งแต่ 18 ปีขึ้นไป
- ผู้ที่มีบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ

เปิดบัญชีได้แล้ววันนี้ที่ธนาคารที่ร่วมโครงการ
ผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ กรุณาไปธนาคารเพื่อประกอบการเปิดบัญชี

LH BANK

หลักเกณฑ์การเปิดบัญชีเงินฝากพื้นฐาน (Basic Banking Account) ดังนี้

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

กระบวนการหาข้อยุติและการแจ้งผลให้ผู้ร้องเรียน รับทราบตามมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA)

ธนาคารได้กำหนดมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) เพื่อกำหนดระยะเวลาดำเนินการของบริการทางการเงินต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย โดยครอบคลุมบริการด้านสินเชื่อ ด้านเงินฝาก ด้านบัตรเครดิตและด้านบริการทั่วไป เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานการให้บริการทางการเงิน ตลอดจนกำหนดมาตรฐานในการรับและดูแลเรื่องร้องเรียนของลูกค้าซึ่งจะเป็นการช่วยลดเรื่องร้องเรียน ซึ่งเป็นความมุ่งมั่นที่จะให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวก รวดเร็ว และทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร มาตรฐานการให้บริการดังกล่าวได้คำนึงถึงความถูกต้องและครบถ้วนของข้อเท็จจริง และ/หรือข้อมูล รวมถึงความร่วมมือของลูกค้า เหตุสุดวิสัย เหตุการณ์ที่ไม่สามารถป้องกันได้ และ/หรือเหตุการณ์ที่ต้องปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินการธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

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

1. ด้านการรับและดูแลเรื่องร้องเรียน ได้แก่

- การยืนยันการรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางการร้องเรียนต่างๆ
- การแจ้งข้อยุติหรือความคืบหน้าในการดำเนินการ เพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนสำหรับทุกช่องทางการร้องเรียน

2. ด้านสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย ได้แก่

- การไถ่ถอนหลักประกัน
- การโอนกรรมสิทธิ์ให้ผู้เช่าซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์ เมื่อชำระหนี้เสร็จสิ้น
- การพิจารณาสินเชื่อ โดยธนาคารจะแจ้งผลการพิจารณาให้ลูกค้าทราบ
- การออกหนังสือยืนยันการชำระหนี้เสร็จสิ้น
- การขอตรวจสอบสถานะบัญชีสินเชื่อ

3. ด้านเงินฝาก ได้แก่

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

4. ด้านบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

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

5. ด้านบริการทั่วไป ได้แก่

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

การกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพ และเป็นธรรม (Market Conduct)

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ความสำคัญและส่งเสริมให้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อกำหนดการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

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

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

กลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอชท์ เข้าใจ ให้ความสำคัญในการร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนตามหลักธรรมาภิบาลควบคู่กับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเข้าไปมีส่วนร่วมสนับสนุน ช่วยเหลือ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของสังคมในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการสนับสนุนให้พนักงานเข้าไปมีส่วนร่วมในการเป็นจิตอาสาช่วยเหลือและสร้างประโยชน์ผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมด้านต่างๆ เพื่อมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชนอย่างยั่งยืน และเป็นการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอชท์ เข้าถึงกับภาคสังคมและชุมชนที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development)



ธนาคารแลนด์ แอชท์ เข้าใจ ได้สนับสนุนและส่งเสริมการพัฒนาสังคมและชุมชนอย่างต่อเนื่อง โดยมีโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมที่ให้การสนับสนุนครอบคลุม 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา
2. ด้านสังคมและการพัฒนาคุณภาพชีวิต
3. ด้านอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม

1. ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนกิจกรรมที่เน้นด้านการศึกษาอย่างยั่งยืน ด้วยเล็งเห็นว่าการศึกษเป็นพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน ธนาคารจึงให้ความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ ความสามารถ และคุณภาพของเยาวชนไทยมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ

- โครงการ “สนับสนุนทุนการศึกษา” โดยมีความมุ่งหวังเพื่อส่งเสริมเยาวชนทั่วประเทศที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่น ศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้นแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสศึกษาต่อ
- โครงการ “ห้องแห่งการเรียนรู้” เพื่อสร้างบรรยากาศห้องสมุดให้เป็นสถานที่ที่นำเข้าไปศึกษาหาความรู้ และส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน อันเป็นจุดเริ่มต้นของการปลูกฝังวัฒนธรรมการเรียนรู้ ห้องสมุดแห่งนี้ได้ออกแบบให้โปร่งและน่ารัก เพื่อให้เยาวชนอยากเข้ามาค้นคว้าหาความรู้เพิ่มมากขึ้น

- โครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้ สู่มหาวิทยาลัย” โดยให้พนักงานและลูกค้าร่วมบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขัง

- โครงการ “ปฏิทินเก่าเราขอ” เพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอนหนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา

• โครงการสนับสนุนทุนการศึกษา

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญที่ว่า ความรู้ คือ อนาคตของเยาวชนและประเทศชาติ และการพัฒนาเยาวชน ถือเป็นการขับเคลื่อนกำลังที่สำคัญของประเทศในระยะยาว ธนาคารจึงทำโครงการสนับสนุนทุนการศึกษาเพื่อสนับสนุนให้เยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อได้มีโอกาสศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายการศึกษาให้กับครอบครัว อีกทั้งเพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา และเป็นการเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ได้มอบอุปกรณ์กีฬาเพื่อส่งเสริมการเล่นกีฬาและการออกกำลังกายของเยาวชนที่จะทำให้เติบโตขึ้นอย่างแข็งแรงสมบูรณ์ และเป็นพลังสำคัญในการพัฒนาสังคมของประเทศชาติต่อไปในอนาคต

วัตถุประสงค์ในการดำเนินการ

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

ลักษณะของทุนการศึกษา

- เป็นทุนที่ให้แก่นักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนต้นถึงมัธยมศึกษาตอนปลายที่มีผลการเรียนสะสมดี เกรดเฉลี่ย 2.50 ขึ้นไป และมีความประพฤติดี
- แบ่งพื้นที่ให้ทุนการศึกษาให้กับเยาวชนที่อยู่ในโรงเรียนพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาธนาคารทั้ง 6 ภูมิภาค
- เป็นผู้ด้อยโอกาสเนื่องจากครอบครัวยากจนหรือขาดทุนการ หรืออยู่ในอุปการะของบุคคลอื่นซึ่งผู้อุปการะมีฐานะยากจนหรือเป็นผู้ที่อยู่ในความดูแลอุปถัมภ์ของสถานสงเคราะห์หรือมูลนิธิต่างๆ

รายชื่อโรงเรียนในโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา ปี 2565
ได้แก่

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

ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

- เยาวชนที่ได้รับทุนการศึกษาต่อเนื่องระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 จำนวน 88 ทุน จากสถาบันการศึกษา 6 แห่ง จำนวนเงิน 704,000 บาท
- ดำเนินการติดตามประเมินผลการศึกษา ปี 2565 จำนวน 2 ครั้ง นักเรียนที่ติดตามผลนักเรียนส่วนใหญ่มีฐานะค่อนข้างยากจน พ่อแม่หย่าร้างและอยู่กับญาติ ฐานะทางบ้านมีรายได้น้อย อาชีพรับจ้างทั่วไป และระดับการศึกษาจากการติดตามส่วนใหญ่อยู่ในเกณฑ์ปานกลางถึงดี
- เยาวชนมีความตั้งใจในการศึกษามากขึ้น เพื่อมุ่งมั่นในการศึกษาต่อจนจบชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย

ภาพกิจกรรมการมอบทุนการศึกษา



โรงเรียนอัสสัมชัญ จังหวัดปทุมธานี



โรงเรียนภูเก็ตวิทยาลัย จังหวัดภูเก็ต



โรงเรียนสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่



โรงเรียนชื่นชมพิทยาคาร จังหวัดมหาสารคาม

ค่าใช้จ่ายการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม

กิจกรรม	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
มอบทุนการศึกษาต่อเนื่อง	750,000	606,000	462,000
สนับสนุนกิจกรรมทางสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล	1,150,000	1,200,000	1,168,000

• โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง

ธนาคารให้ความสำคัญในการเติมเต็มช่องว่างทางการศึกษา ธนาคารจึงได้จัดทำโครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสองที่มีสภาพดีและพร้อมใช้งาน มอบให้แก่มูลนิธิ โรงเรียนต่างๆ ที่ขาดแคลน เพื่อใช้เป็นแหล่งการส่งเสริมการเรียนรู้ ศึกษาค้นคว้าข้อมูล ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อเตรียมพร้อมให้คนไทยเข้าสู่สังคมแห่งภูมิปัญญาและการเรียนรู้ (Knowledge Based Society)

การดำเนินโครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง

ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
จำนวน 30 เครื่อง	จำนวน 40 เครื่อง	จำนวน 40 เครื่อง



มอบคอมพิวเตอร์ให้แก่โรงเรียนทุ่งมหาเมฆ



มอบคอมพิวเตอร์ให้แก่โรงเรียนโสตศึกษา จังหวัดนนทบุรี



มอบคอมพิวเตอร์ให้แก่ โรงเรียนโสตศึกษา จังหวัดนครปฐม



มอบคอมพิวเตอร์ให้แก่โรงเรียนพระคาส จ.สมุทรปราการ

• โครงการปฏิทินเก่าเราขอ

ธนาคารเปิดรับบริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะที่ไม่ใช้แล้วจากผู้บริหารและพนักงานเพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอน หนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึกให้กับนักเรียนที่พิการทางสายตา

ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
จำนวน 1,800 เล่ม	จำนวน 1,250 เล่ม	จำนวน 1,450 เล่ม



มอบปฏิทิน โครงการปฏิทินเก่าเราขอ ณ ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษา เพื่อคนตาบอด

การดำเนินโครงการมอบหนังสือเพื่อการเรียนรู้ให้แก่กรมราชทัณฑ์

2022	ปี 2564	ปี 2563
จำนวน 960 เล่ม	จำนวน 1,030 เล่ม	จำนวน 1,340 เล่ม



มอบหนังสือให้กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง

2. ด้านสังคมและการพัฒนาคุณภาพชีวิต

บริษัทให้การสนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เน้นผลลัพธ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกให้แก่ชุมชนในสังคมผ่านรูปแบบการสนับสนุนที่หลากหลาย ได้แก่ การสนับสนุนงบประมาณ การมอบสิ่งของ การให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน การทำกิจกรรมจิตอาสาของพนักงาน รวมถึงกิจกรรมภายในของพนักงานที่ร่วมบริจาคเงินและสิ่งของให้แก่สาธารณกุศลต่างๆ การถ่ายทอดทักษะความรู้ โดยร่วมกับพันธมิตรภาคีเครือข่าย กลุ่มลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ในพื้นที่ที่ธนาคารดำเนินธุรกิจ ด้วยเชื่อว่าการทำสาธารณประโยชน์ไม่สามารถทำเพียงลำพังได้ ต้องอาศัยความร่วมมือกันจึงจะเกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม ช่วยแก้ไขปัญหาและสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีให้แก่สังคมเพื่อเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน อาทิ การเชิญชวนพนักงานและลูกค้าร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัย การเข้าร่วมกิจกรรมสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

• ด้านกิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม

ธนาคารได้ช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ การระบาดของ COVID-19 รวมไปถึงอุทกภัยน้ำท่วม โดยได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าทุกกลุ่มธุรกิจและลูกค้ารายย่อยเพื่อเป็นการบรรเทาความเดือดร้อนให้กับลูกค้า อีกทั้งยังเพื่อช่วยคลายความวิตกกังวลและให้ลูกค้ามีความพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง อาทิ

- มาตรการสนับสนุนสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ “สินเชื่อเพื่อการปรับตัว” เพื่อสนับสนุนลูกค้าที่ต้องการวงเงินสนับสนุนในการลงทุนหรือเพิ่มศักยภาพให้ธุรกิจ โดยครอบคลุมการปรับตัว 3 รูปแบบ คือ

1. กระแสดิจิทัลเทคโนโลยี (Digital Technology)
2. การดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม (Green)
3. นวัตกรรมแห่งโลกอนาคต (Innovation)

LH BANK

สินเชื่อเพื่อการปรับตัว

สนับสนุนลูกค้าที่ต้องการวงเงินสินเชื่อแบบหมุนเวียน หรือสินเชื่อระยะยาว โดยครอบคลุมการปรับตัว 3 รูปแบบ

- 1) กระแสดิจิทัลเทคโนโลยี
- 2) การดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม
- 3) นวัตกรรมแห่งโลกอนาคต

คุณสมบัติผู้กู้สินเชื่อ

- ต้องมีเงินเหลือชำระดอกเบี้ยไม่เกิน 500 ล้านบาท
- มีประวัติการชำระหนี้ดีกับธนาคาร
- ก่อตั้ง 2 ปี 3 ปีล่าสุด และมีรายได้ไม่ขาด
- มีคุณสมบัติทางการเงินที่เหมาะสม

วงเงินสินเชื่อสูงสุด

- สินเชื่อระยะยาวสูงสุด 150 ล้านบาท (เป็นวงเงินสินเชื่อเพื่อการปรับตัว สินเชื่อหมุนเวียน และสินเชื่อ soft loan ที่ขึ้นอยู่กับธนาคาร)

อัตราดอกเบี้ย	ระยะเวลาการกู้
<ul style="list-style-type: none"> • DT 1-2 : 2% • DT 3-5 : 2.5% • DT 6-10 : MLR - 1.0325% 	<ul style="list-style-type: none"> • สูงสุด 10 ปี • กรณีเป็นการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์ : สูงสุด 10 ปี • กรณีเป็นการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทธุรกิจ อุปกรณ์ ระบบ หรืออื่นๆ : สูงสุด 5 ปี

ค่าธรรมเนียม

- ค่าเงินค่าธรรมเนียม
- ค่าธรรมเนียมรายปี, เงินฝาก
- ค่าธรรมเนียมการบริการทางธุรกิจ
- ค่าอื่นๆ

ระยะเวลาโครงการ

5 ปีแรก 2025

5 ปีต่อ 2025

หมายเหตุ : ขึ้นอยู่กับลูกค้าแต่ละราย

สอบถามเพิ่มเติม : ฝ่าย Credit Product & Process Inc. 0 2359 0000 ต่อ 3063, 3060 หรือ 4444 (ดูรายละเอียด)

- มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และลูกหนี้สินเชื่อบุคคลที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 (สำหรับลูกหนี้ที่ยังไม่เป็น NPL) ดังนี้

1. มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้และคิดดอกเบี้ยในอัตราไม่เกินร้อยละ 22 ต่อปี
2. มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อที่มีที่อยู่อาศัยเป็นหลักประกันลดค่างวดโดยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้



มอบน้ำดื่มจำนวน 9,000 ขวด ช่วยเหลือประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยน้ำท่วม จ.อุบลราชธานี

- การสนับสนุนโครงการ Roots Incubation Program 2022 Powered by LH Bank สนับสนุนคนรุ่นใหม่ที่มีไอเดียอยากกลับไปพัฒนาบ้านเกิด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผู้ประกอบการ Start Up ให้มีทักษะความรู้ในการวางแผนธุรกิจให้มีมาตรฐานหรือการคิดแบบรอบด้าน โดยมี Start Up เข้าร่วมโครงการที่หลากหลายธุรกิจ อาทิ อุตสาหกรรม เกษตรกรรม พัฒนาผลิตภัณฑ์การท่องเที่ยว และศิลปหัตถกรรม รวม 112 ทีม





บริจาคตุ๊กตาให้น้องๆ สถานสงเคราะห์เด็กหญิงบ้านราชวิถี



LH Bank กิจกรรมร่วมบริจาคโลหิตในโครงการ “จิตอาสาบริจาคโลหิตด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้ สามคนรับ” กับสภาอากาศไทย

• การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

จัดทำโครงการ “ห้องแห่งการเรียนรู้” เพื่อสร้างบรรยากาศห้องสมุดให้เป็นสถานที่ที่นักเรียนเข้าไปศึกษาหาความรู้ และส่งเสริมนิสัยรักการอ่านที่เป็นจุดเริ่มต้นของการปลูกฝังวัฒนธรรมการเรียนรู้ ห้องสมุดแห่งนี้ได้ออกแบบให้โปร่งและน่ารักเพื่อให้เยาวชนอยากเข้ามาค้นคว้าหาความรู้ และมาใช้คอมพิวเตอร์ค้นหาข้อมูล สิ่งเหล่านี้ถือเป็นหนึ่งในแนวทางการปลูกฝังวัฒนธรรมการเรียนรู้ที่ไม่มีวันสิ้นสุดได้อย่างยั่งยืน



โครงการ “ห้องแห่งการเรียนรู้” โรงเรียนวัดจันทร์ (ผาดไสว ประชาอุทิศ) จ.นนทบุรี

3. ด้านอนุรักษ์วัฒนธรรม

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจกรรมที่มีส่วนร่วมในการอนุรักษ์วัฒนธรรม โดยเข้าร่วมกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุนกิจกรรมวันเด็กเพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร



ภาพมอบส้มมงคลให้แก่ลูกค้าเนื่องในเทศกาลตรุษจีน

นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารได้คิดค้นนวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์ต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน รวมทั้งได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้า อีกทั้งเป็นการรองรับกับโลกยุคใหม่ที่กำลังขับเคลื่อนสู่การปฏิรูปเชิงดิจิทัล (Digital Transformation) และนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินแผนงานสู่ Digital Economy ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญนี้ จึงส่งเสริมให้มีการพัฒนานวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล (Digital Banking) เพื่อช่วยให้ลูกค้าประหยัดเวลาการเดินทาง ลดค่าใช้จ่าย และสะดวกต่อการใช้บริการ รวมทั้งได้ประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า



บริการทางการเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง เป็นบริการที่สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้สะดวกรวดเร็ว ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ ได้แก่

1. Profita แอปพลิเคชันการลงทุนใหม่ - ย่อโลกการลงทุนอยู่ในมือคุณ

- เปิดบัญชีเพื่อซื้อขายกองทุนรวมแบบออนไลน์ทุกที่ ทุกเวลา

- รองรับคำสั่งซื้อขายสับเปลี่ยนกองทุนได้หลากหลาย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำ ตลอด 24 ชั่วโมง

รวมถึงการบริหารพอร์ตแบบอัตโนมัติ ช่วยให้คนที่ไม่มีความรู้ทางด้านการลงทุนหรือไม่มีที่ปรึกษาทางด้านการลงทุน สามารถจัดการวางแผนและบริหารพอร์ตลงทุนได้อย่างมืออาชีพ

2. LHB You โมบายแบงก์กิ้งแอปพลิเคชัน

- เพิ่มช่องทางถอนเงินสดโดยไม่ใช้บัตร โดยสามารถถอนได้จากตู้ของธนาคารไทยพาณิชย์และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (อ.ก.ส.)

บริการเปิดบัญชีเงินฝากแบบออนไลน์ ธนาคารได้พัฒนาบริการเปิดบัญชีเงินฝากแบบออนไลน์ เพื่อตอบสนองยุคสังคมดิจิทัลที่ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา

การรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISO/IEC 27001 : 2013)

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

การสร้างความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

ธนาคารจัดอบรมหลักสูตรการสร้างความตระหนักด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ สำหรับกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อให้ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับระบบการปกป้องข้อมูลและระบบสารสนเทศ (Cyber Security) ของประเทศไทยและในระดับสากล เพื่อยกระดับความระมัดระวังในการป้องกันภัยที่เกิดจากกระแสความเปลี่ยนแปลงในโลกดิจิทัล ให้สามารถรับมือและป้องกันความเสี่ยงได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการให้ความรู้เรื่องพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติการรักษาคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการอัปเดตภัยคุกคามระบบสารสนเทศใหม่ๆ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงการใช้งานคอมพิวเตอร์ให้มีความปลอดภัยมากยิ่งขึ้น

ผลลัพธ์และประโยชน์จากการพัฒนานวัตกรรม

ส่งผลให้จำนวนผู้ใช้บริการ Mobile Banking ของธนาคารเพิ่มขึ้นจาก 100,000 คน ในปี 2564 เป็น 110,000 คน ในปี 2565 คิดเป็นอัตราการเติบโตกว่าร้อยละ 10 รวมถึงอัตราผู้ใช้งานแบบ Active User เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 57 ในปี 2564 เป็นร้อยละ 59 ในปี 2565 โดยในปี 2565 ธนาคารสามารถให้บริการทางการเงินได้อย่างต่อเนื่องไม่พบปัญหาการหยุดให้บริการอย่างมีนัยสำคัญแสดงถึงความมุ่งมั่นของธนาคารเพื่อช่วยให้ลูกค้าทำธุรกรรมทางการเงินด้วยความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2565 และแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2566

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2565

เศรษฐกิจไทยปี 2565 จากประมาณการของธนาคารแห่งประเทศไทย (ข้อมูลเดือน พ.ย. 2565) คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.2 โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชนและภาคการท่องเที่ยว หลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 คลี่คลายลง และการผ่อนคลายมาตรการการเดินทางระหว่างประเทศ ส่งผลให้นักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าประเทศต่อเนื่อง ด้านรายได้เกษตรกร รายได้ของแรงงานและภาคธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับภาคการท่องเที่ยวขยายตัวต่อเนื่อง ทำให้การบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวดี ด้านการส่งออกสินค้าขยายตัวได้ดีในภาพรวม แม้เริ่มเห็นสัญญาณชะลอตัวในช่วงไตรมาสที่ 4 จากอุปสงค์ประเทศคู่ค้าที่ชะลอตัวลง ภายใต้ทิศทางนโยบายการเงินไทยที่จะทยอยดึงตัวขึ้น นโยบายการคลังไทยยังมีพื้นที่การคลังรองรับความไม่แน่นอนที่สูงขึ้นได้ต่อเนื่อง

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2566

ปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 3.7 โดยได้แรงสนับสนุนจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนที่ขยายตัวได้ต่อเนื่อง รวมถึงการลงทุนภาคเอกชนจากการลงทุนในเครื่องมือเครื่องจักรและการก่อสร้างที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่ภาคการส่งออกสินค้ามีแนวโน้มชะลอตัวตามอุปสงค์ในตลาดโลกที่ชะลอตัวลง ในด้านเสถียรภาพภายในประเทศคาดว่าอัตราเงินเฟ้อจะทยอยปรับลดลงตามราคาลงทุนโดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีหลัง ขณะที่เสถียรภาพภายนอกประเทศคาดว่าดุลบัญชีเดินสะพัดจะกลับมาเกินดุล โดยปัจจัยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยมาจาก

(1) ภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวชัดเจน สะท้อนจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่องและกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตดีขึ้น โดยคาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติจะอยู่ที่ราว 22 ล้านคนในปี 2566

(2) การบริโภคภาคเอกชนฟื้นตัวต่อเนื่อง จากแรงกดดันเงินเฟ้อที่จะทยอยลดลง และได้รับแรงสนับสนุนจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจโดยเฉพาะภาคบริการ รวมถึงการจ้างงานและรายได้แรงงานที่ปรับดีขึ้นและกระจายตัวมากขึ้น ในขณะที่เดียวกัน แม้การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกจะส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกสินค้าโดยเฉพาะกลุ่มสินค้าที่อ่อนไหวต่อแนวโน้ม

เศรษฐกิจประเทศคู่ค้า เช่น ยานยนต์ เครื่องนุ่งห่ม เครื่องใช้ไฟฟ้า และสินค้าอุตสาหกรรม แต่สินค้าบางกลุ่มยังขยายตัวได้ เช่น สินค้าเกษตร และอุตสาหกรรมบริการ เป็นต้น

อย่างไรก็ดี ความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลกยังเป็นประเด็นที่น่ากังวลและเฝ้าระวัง เนื่องจากมีแนวโน้มชะลอตัวลงมากกว่าคาด รวมถึงยังมีปัจจัยเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ได้แก่ ความกังวลเกี่ยวกับการฟื้นตัวของรายได้ภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจบางกลุ่มที่เปราะบาง การดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดของประเทศคู่ค้าหลัก โดยเฉพาะในสหรัฐฯ และสหภาพยุโรป รวมถึงความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ โดยเฉพาะจากความขัดแย้งระหว่างรัสเซีย-ยูเครนที่อาจส่งผลกระทบต่ออุปสงค์ด้านความมั่นคงทางอาหาร พลังงาน และการขาดแคลนในห่วงโซ่อุปทานทั่วโลกซึ่งมีแนวโน้มจะดำเนินต่อไป

ผลการดำเนินงานจำแนกตามกลุ่มธุรกิจ

1. ธุรกิจลงทุน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เรียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงาน ดังนี้

การจัดอันดับเครดิต

บริษัทได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กร โดยบริษัททริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ในระดับ “BBB+” แนวโน้มอันดับเครดิต “Negative” หรือ “ลบ”

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2565 กับผลการดำเนินงานประจำปี 2564

ปี 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 1,578.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 195.11 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.10 เมื่อเทียบกับปี 2564 ที่มีกำไรสุทธิจำนวน 1,383.72 ล้านบาท หลักๆ เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 571.66 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 17.45 เมื่อเทียบกับปี 2564 รายได้จากการดำเนินงานจำนวน 8,123.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 47.99 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.59 เมื่อเทียบกับปี 2564

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 3,589.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 366.36 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.37 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อรายได้รวมปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 55.81 ลดลงจากปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 60.09

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2565 เท่ากับ 0.075 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2564 ที่เท่ากับ 0.066 บาทต่อหุ้น และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 4.24 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 3.60

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2565	2564	2563	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,194.81	5,439.09	4,725.73	755.72	13.89
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	752.87	855.46	727.56	(102.59)	(11.99)
รวมรายได้อื่น	1,175.64	1,780.78	2,294.02	(605.14)	(33.98)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,123.32	8,075.33	7,747.31	47.99	0.59
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(3,589.60)	(3,223.24)	(2,997.14)	366.36	11.37
กำไรจากการดำเนินงาน	4,533.72	4,852.09	4,750.17	(318.37)	(6.56)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,703.80)	(3,275.44)	(2,303.78)	(571.64)	(17.45)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,829.92	1,576.65	2,446.39	253.27	16.07
ภาษีเงินได้	(251.11)	(192.93)	(389.50)	58.18	30.16
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,578.81	1,383.72	2,056.89	195.09	14.10
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.075	0.066	0.098		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	4.24	3.60	5.16		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	0.58	0.54	0.84		



1.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

บริษัทและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 8,123.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 47.99 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.59 เมื่อเทียบกับปี 2564

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2565	2564	2563	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ย	8,723.94	7,769.68	7,855.39	954.26	12.28
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,529.13)	(2,330.59)	(3,129.66)	198.54	8.52
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,194.81	5,439.09	4,725.73	755.72	13.89
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	957.86	1,202.97	911.48	(245.11)	(20.38)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(204.99)	(347.51)	(183.92)	(142.52)	(41.01)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	752.87	855.46	727.56	(102.59)	(11.99)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(9.38)	(6.81)	44.36	(2.57)	(37.74)
กำไรจากเงินลงทุน	-	155.65	833.92	(155.65)	(100.00)
รายได้เงินปันผล	1,156.55	1,592.57	1,388.59	(436.02)	(27.38)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	28.47	39.37	27.15	(10.9)	(27.69)
รวมรายได้อื่น	1,175.64	1,780.78	2,294.02	(605.14)	(33.98)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	8,123.32	8,075.33	7,747.31	47.99	0.59

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 6,194.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 755.72 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.89 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเป็นหลัก

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 2,529.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 198.54 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.52 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นผลจากการขยายสินเชื่อ รวมถึงธนาคารได้ส่งผ่านผลประโยชน์จากการลดอัตราเงินนำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนเงินกู้ชดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเหลืออัตราร้อยละ 0.23 ต่อปี ตามมาตรการของทางการปี 2563 - 2565

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 1,928.51 ล้านบาท ลดลงจำนวน 707.73 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 26.85 เมื่อเทียบกับปี 2564 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 752.87 ล้านบาท ลดลงจำนวน 102.59 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.99 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย การลดลงของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน/ค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของ บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายได้ค่าธรรมเนียมจากการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

- รายได้อื่น

รายได้อื่นมีจำนวน 1,175.64 ล้านบาท ลดลงจำนวน 605.14 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 33.98 เมื่อเทียบกับปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุนกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรายได้เงินปันผล

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 3,589.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 366.36 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.37 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2565	2564	2563	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,059.02	1,796.42	1,614.71	262.60	14.62
ค่าตอบแทนกรรมการ	41.69	42.59	47.09	(0.90)	(2.11)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	696.84	674.45	726.00	22.39	3.32
ค่าภาษีอากร	259.84	220.11	215.47	39.73	18.05
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	174.25	129.65	76.41	44.60	34.40
ค่าค้ำจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	118.95	123.84	126.46	(4.89)	(3.95)
ค่าใช้จ่ายอื่น	239.01	236.18	191.00	2.83	1.20
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	3,589.60	3,223.24	2,997.14	366.36	11.37
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน	44.19%	39.91%	38.69%		

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมีจำนวน 2,059.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 262.60 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.62 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นผลมาจากการจ่ายผลประโยชน์พนักงานระหว่างปี และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับมาตรการป้องกันการระบาดของ COVID-19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีพนักงานรวมทั้งสิ้น 1,741 ราย เท่ากับปี 2564 ดังนี้

- บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 245 ราย ลดลงจำนวน 40 ราย เมื่อเทียบกับปี 2564

- ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 1,264 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 40 ราย เมื่อเทียบกับปี 2564

- บริษัทหลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีพนักงานจำนวน 142 ราย เพิ่มขึ้นจำนวน 2 ราย เมื่อเทียบกับปี 2564

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด มีพนักงานจำนวน 90 ราย ลดลงจำนวน 2 ราย เมื่อเทียบกับปี 2564

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

กลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	จำนวนพนักงาน (ราย)		
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	245	285	282
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,264	1,224	1,266
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	142	140	130
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	90	92	88
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น จำกัด	-	-	-
รวมทั้งสิ้น	1,741	1,741	1,766

หมายเหตุ: ในระหว่างปี 2565 บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างระหว่างกัน

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์
มีจำนวน 696.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 22.39 ล้านบาท
หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.32 เมื่อเทียบกับปี 2564
- ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณามีจำนวน
174.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 44.60 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น
ร้อยละ 34.40 เมื่อเทียบกับปี 2564

1.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย
เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์					
เงินสด	705.07	717.88	801.52	(12.81)	(1.78)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	33,051.39	34,055.97	32,367.36	(1,004.58)	(2.95)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	379.07	117.91	26.78	261.16	221.49
เงินลงทุนสุทธิ	54,043.76	53,537.36	55,656.49	506.40	0.95
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	216,056.97	178,788.43	161,376.40	37,268.54	20.85
คอกเบี้ยค้างรับและรายได้คอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,198.51	2,007.39	876.22	1,191.12	59.34
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	219,255.48	180,795.82	162,252.62	38,459.66	21.27
หัก : รายได้รอตัดบัญชี	(66.23)	(37.11)	(21.62)	(29.12)	(78.47)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,662.66)	(8,941.36)	(6,014.30)	(2,721.30)	(30.43)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	207,526.59	171,817.35	156,216.70	35,709.24	20.78
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	786.42	773.35	652.53	13.07	1.69
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	372.54	347.08	309.92	25.46	7.34
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	545.23	613.44	800.36	(68.21)	(11.12)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	355.23	366.83	439.10	(11.60)	(3.16)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,351.48	1,033.40	630.89	318.08	30.78
คอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	116.80	144.70	187.22	(27.90)	(19.28)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,322.90	1,110.93	1,222.79	1,211.97	109.10
รวมสินทรัพย์	301,556.48	264,636.20	249,311.66	36,920.28	13.95

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมมีจำนวน 301,556.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 36,920.28 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.95 เมื่อเทียบกับปี 2564 สินทรัพย์หลักประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 68.82 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 17.92 ของสินทรัพย์รวม

เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชีมีจำนวน 54,043.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 506.40 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.95 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ตารางแสดงเงินลงทุนแยกประเภทการลงทุน

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	(ปี 2565 เปรียบเทียบกับปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	669.30	-	-	669.30	100.00
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.11)	-	-	0.11	100.00
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	669.19	-	-	669.19	100.00
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	26,874.88	22,202.13	18,471.27	4,672.75	21.05
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	7,735.95	9,761.20	14,908.30	(2,025.25)	(20.75)
ตราสารหนี้อื่น	3,282.60	3,120.97	3,710.50	161.63	5.18
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(251.66)	(202.34)	(202.28)	49.32	24.37
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	37,641.77	34,881.96	36,887.79	2,759.81	7.91
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	15,716.43	18,639.03	18,752.34	(2,922.60)	(15.68)
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	16.37	16.37	16.36	-	-
รวมเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15,732.80	18,655.40	18,768.70	(2,922.60)	(15.67)
เงินลงทุน - สุทธิ	54,043.76	53,537.36	55,656.49	506.40	0.95

หนี้สินรวม

หนี้สินรวมมีจำนวน 264,685.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 38,248.22 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.89 เมื่อเทียบกับปี 2564 โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 87.43, 9.04 และ 2.04 ของหนี้สินรวมตามลำดับ

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	231,408.35	192,499.34	182,719.84	38,909.01	20.21
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,923.88	19,170.71	12,336.78	4,753.17	24.79
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	100.51	189.54	949.59	(89.03)	(46.97)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,389.76	11,877.89	11,393.94	(6,488.13)	(54.62)
อื่นๆ	3,863.40	2,700.20	3,280.55	1,163.20	43.08
รวมหนี้สิน	264,685.90	226,437.68	210,680.70	38,248.22	16.89

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 36,870.58 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,327.94 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.48 เมื่อเทียบกับปี 2564

ตารางแสดงส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563		
	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	-	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(6,793.14)	(4,103.78)	(3,692.70)	(2,689.36)	(65.53)
กำไรสะสม - สำรองตามกฎหมาย	1,751.37	1,670.68	1,553.87	80.69	4.83
กำไรสะสม - สำรองหุ้นหุ้นซื้อคืน	-	-	335.42	-	-
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	11,099.89	9,819.16	9,958.22	1,280.73	13.04
หัก: หุ้นหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ	-	-	(335.42)	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	36,870.58	38,198.52	38,630.96	(1,327.94)	(3.48)

1.3 ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 264,685.90 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 36,870.58 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของเท่ากับ 7.18 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินรับฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 76.74 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสัดส่วนร้อยละ 7.93 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม สัดส่วนร้อยละ 1.79 และอื่นๆ สัดส่วนร้อยละ 1.31 ขณะที่ส่วนของเจ้าของคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.23

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ คิดเป็นร้อยละ 94.72 สำหรับสภาพคล่องที่เหลือได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญสามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาโดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 210,935.82 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.15 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 88,338.72 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40.89 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 20,472.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.85 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 125,544.40 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.11 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และเงินให้สินเชื่อที่ไม่มีกำหนดจำนวน 2,173.85 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.00 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	210,935.82	91.15	185,810.89	96.53	88,338.72	40.89	75,132.25	42.02
มากกว่า 1 ปี	20,472.53	8.85	6,688.45	3.47	125,544.40	58.11	101,870.24	56.98
ไม่มีกำหนด	-	-	-	-	2,173.85	1.00	1,785.94	1.00
รวม	231,408.35	100.00	192,499.34	100.00	216,056.97	100.00	178,788.43	100.00

1.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดมีจำนวน 705.07 ล้านบาท ลดลงจำนวน 12.81 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2564 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 4,596.85 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 1,743.74 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 37,272.54 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลดลง 999.91 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 38,909.02 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 4,753.17 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 4,086.47 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปมาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 1,743.35 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นเงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ จำนวน 3,418.75 ล้านบาท เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิ

จำนวน 669.30 ล้านบาท เงินสดรับจากการจำหน่าย/รับคืนทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ จำนวน 522.64 ล้านบาท เงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุน 1,156.55 ล้านบาท และเงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน 900.73 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 2,866.31 ล้านบาท เกิดจากการจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิ จำนวน 2,401.66 ล้านบาท จ่ายเงินปันผลจำนวน 211.88 ล้านบาท และจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 252.77 ล้านบาท

1.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องมีจำนวน 74,278.19 ล้านบาท ลดลง จำนวน 534.92 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.72 เมื่อเทียบกับปี 2564

ตารางแสดงสินทรัพย์สภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	301,556.48	264,636.20
เงินรับฝาก	231,408.35	192,499.34
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้อัตราดอกเบี้ย)	215,990.74	178,751.32
สินทรัพย์สภาพคล่อง	74,278.19	74,813.11
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	94.72	93.90
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	24.63	28.27
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	32.10	38.86

1.6 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต ได้แก่ ความผันผวนของตลาดการเงินโลกและความเสี่ยงต่อภาวะถดถอยของเศรษฐกิจโลก ท่ามกลางอัตราดอกเบี้ยของหลายประเทศที่อยู่ในระดับสูงรวมถึงปัจจัยเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ได้แก่ ความกังวลเกี่ยวกับการฟื้นตัวของรายได้ภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจบางกลุ่มที่เปราะบาง ภาวะเงินเฟ้อและต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น การดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดของประเทศคู่ค้าหลัก โดยเฉพาะสหรัฐฯ และสหภาพยุโรป รวมถึงความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ โดยเฉพาะจากความขัดแย้งระหว่างรัสเซีย-ยูเครน

2. ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ ปี 2565 และแนวโน้มปี 2566

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ ปี 2565

ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นจากปี 2564 กำไรจากการดำเนินงานเติบโตขึ้นสอดคล้องกับทิศทางการขยายตัวต่อเนื่องของสินเชื่อ รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองลดลงจากปีก่อนที่มีการตั้งสำรองในระดับสูงตลอดช่วงของการแพร่ระบาดของ COVID-19

เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์เติบโตจากปีก่อนตามความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน ซึ่งส่วนใหญ่มีความต้องการสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและธุรกิจขนาดใหญ่ยังมีความต้องการสินเชื่อเพื่อการลงทุนส่วนหนึ่งเพื่อเร่งระดมทุนก่อนที่อัตราดอกเบี้ยจะปรับตัวสูงขึ้น ขณะที่ธุรกิจ SMEs ต้องการสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและบริหารสินค้าคงคลังเพื่อรองรับกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัว ส่วนสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังขยายตัวได้ดี โดยเฉพาะสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ขยายตัวตามการใช้จ่ายของผู้บริโภค ด้านสินเชื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวเพิ่มขึ้นตามอุปสงค์

ที่เพิ่มขึ้นก่อนมาตรการสนับสนุนการซื้อที่อยู่อาศัยจะสิ้นสุดในปี 2565 รวมถึงอัตราดอกเบี้ยและราคาที่อยู่อาศัยที่มีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น ขณะที่สินเชื่อรถยนต์ขยายตัวตามยอดจำหน่ายรถยนต์ที่เพิ่มขึ้น

เงินฝากของธนาคารพาณิชย์เติบโตต่อเนื่อง ส่วนหนึ่งจากการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก รวมถึงจากความผันผวนของตลาดเงินตลาดทุน สะท้อนถึงสภาพคล่องในระบบธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับสูง

ภาพรวมระบบธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็งมีเงินกองทุนเงินสำรองและสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถสนับสนุนความต้องการสินเชื่อเพื่อรองรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ สถาบันการเงินยังมีความเข้มงวดในการพิจารณาให้สินเชื่อเนื่องจากคุณภาพสินเชื่อโดยรวมยังไม่ปรับดีขึ้นนักควบคู่ไปกับการดูแลลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่อาจถูกกระทบจากภาระดอกเบี้ยและค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้น รวมถึงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ทยอยหมดลง

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ ในปี 2566

สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มขยายตัวตามทิศทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม แม้เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวแต่เป็นการฟื้นตัวที่ไม่ทั่วถึงและไม่ครอบคลุม ทำให้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป สินเชื่อที่นำการเติบโตจะมาจากสินเชื่อธุรกิจที่มีความสามารถในการรับมือกับต้นทุนการดำเนินงานที่สูงขึ้น รวมถึงความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจได้คิกตัวด้านสินเชื่อรายย่อยและธุรกิจ SME คาดว่ามีแนวโน้มเติบโตใกล้เคียงกับปีก่อน ภายใต้แรงกดดันจากสถานการณ์หนี้ครัวเรือนที่ยังสูง

ด้านการแข่งขัน ธนาคารพาณิชย์ยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจสินเชื่อดิจิทัล และให้น้ำหนักกับการพัฒนาธุรกิจด้านอื่น เช่น ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) สินทรัพย์ดิจิทัล ธุรกิจต่างประเทศ และธุรกิจอื่นที่ไม่ใช่ธุรกิจการเงินโดยตรง เพื่อสนับสนุนความมั่นคงและความสามารถในการทำกำไรในระยะยาว

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) กับระบบธนาคารพาณิชย์
ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	อัตราการเติบโต (ต่อปี)		อัตราการเติบโต (ต่อปี)
				2565	2564	เฉลี่ยย้อนหลัง 2 ปี
ระบบธนาคารพาณิชย์						
สินทรัพย์	21,413,245	20,596,888	19,800,655	4.0%	4.0%	4.0%
สินเชื่อ ¹	13,735,635	13,353,600	12,645,401	2.9%	5.6%	4.2%
เงินฝาก	15,771,392	15,121,224	14,536,863	4.3%	4.0%	4.2%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์	295,846	251,479	240,085	17.6%	4.8%	11.0%
สินเชื่อ ¹	210,256	170,144	155,838	23.6%	9.2%	16.2%
เงินฝาก	231,432	192,513	182,735	20.2%	5.4%	12.5%
ส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์ (%)	1.38	1.22	1.21			
สินเชื่อ ¹ (%)	1.53	1.27	1.23			
เงินฝาก (%)	1.47	1.27	1.26			

หมายเหตุ: ¹ เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
ที่มา ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ 14 แห่ง (ขบเฉพาะกิจการธนาคาร)

การจัดอันดับเครดิต

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กร โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ที่ระดับ “A-” แนวโน้มอันดับเครดิต “Negative” หรือ “ลบ” และอันดับเครดิตตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ระดับ “BBB”

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2565 กับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ปี 2565 ธนาคารมีกำไรสุทธิจำนวน 1,093.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 402.51 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 58.26 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 12.93 และการลดลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 733.45 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 22.34 เมื่อเทียบกับปี 2564

รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 6,992.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 134.69 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.96 เมื่อเทียบกับปี 2564

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 3,125.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 366.35 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.28 เมื่อเทียบกับปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อรายได้รวมปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 55.31 ลดลงจากปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 59.77

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2565 เท่ากับ 0.55 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีจำนวน 0.35 บาทต่อหุ้น โดยอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 3.14 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 0.41

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2565	2564	2563	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,284.16	5,564.61	4,951.97	719.55	12.93
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	275.36	317.47	282.44	(42.11)	(13.26)
รวมรายได้อื่น	433.43	976.18	1,388.98	(542.75)	(55.60)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,992.95	6,858.26	6,623.39	134.69	1.96
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(3,125.34)	(2,758.99)	(2,591.07)	366.35	13.28
กำไรจากการดำเนินงาน	3,867.61	4,099.27	4,032.32	(231.66)	(5.65)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,550.38)	(3,283.83)	(2,298.24)	(733.45)	(22.34)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,317.23	815.44	1,734.08	501.79	61.54
ภาษีเงินได้	(223.88)	(124.60)	(326.49)	99.28	79.68
กำไรสุทธิสำหรับปี	1,093.35	690.84	1,407.59	402.51	58.26
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.55	0.35	0.70		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	3.14	1.93	3.88		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	0.41	0.28	0.60		



2.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงานมีจำนวน 6,992.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 134.69 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.96 เมื่อเทียบกับปี 2564

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2565	2564	2563		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,493.91	6,358.12	6,207.92	1,135.79	17.86
เงินลงทุนในตราสารหนี้	775.07	907.81	1,222.49	(132.74)	(14.62)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	460.75	482.36	490.55	(21.61)	(4.48)
การให้เช่าซื้อ	5.38	2.59	6.10	2.79	107.72
อื่นๆ	0.90	0.26	0.13	0.64	246.15
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,736.01	7,751.14	7,927.19	984.87	12.71
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,451.85)	(2,186.53)	(2,975.22)	265.32	12.13
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,284.16	5,564.61	4,951.97	719.55	12.93
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	360.67	389.58	352.16	(28.91)	(7.42)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(85.32)	(72.11)	(69.72)	13.21	18.32
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	275.35	317.47	282.44	(42.11)	(13.27)
กำไรจากเงินลงทุน	-	155.65	833.92	(155.65)	(100.00)
รายได้เงินปันผล	423.69	801.30	494.14	(377.61)	(47.12)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	9.75	19.23	60.92	(9.48)	(49.30)
รวมรายได้อื่น	433.44	976.18	1,388.98	(542.75)	(55.60)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,992.95	6,858.26	6,623.39	134.69	1.96

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 6,284.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 719.55 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.93 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 8,736.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 984.87 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.71 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นผลมาจากการขยายสินเชื่อ และการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ การเสนอเงินให้สินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยพิเศษและลดเบี้ยปรับให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของ COVID-19 ทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมทั้งการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์อื่นๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ และภัยแล้งตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 2,451.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 265.32 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.13 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นผลมาจากการขยายสินเชื่อ รวมถึงธนาคารได้ส่งผ่านผลประโยชน์จากการลดอัตราเงินนำส่งเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชดเชยความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี เหลืออัตราร้อยละ 0.23 ต่อปี ตามมาตรการของทางการในปี 2563 - 2565

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 708.79 ล้านบาท ลดลงจำนวน 584.86 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 45.21 เมื่อเทียบกับปี 2564 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวน 275.35 ล้านบาท ลดลงจำนวน 42.11 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 13.26 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่านายหน้ารับจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

- รายได้อื่น

รายได้อื่นมีจำนวน 433.44 ล้านบาท ลดลงจำนวน 542.75 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 55.60 เมื่อเทียบกับปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการลดลงของกำไรจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารได้ตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน (TFRS 9) และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 3,733.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,453.00 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 63.71 เมื่อเทียบกับปี 2564

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 2,550.38 ล้านบาท ลดลงจำนวน 733.45 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 22.34 เมื่อเทียบกับปี 2564

ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หลังหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2565	2564	2563		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,284.16	5,564.61	4,951.97	719.55	12.93
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,550.38)	(3,283.83)	(2,298.24)	(733.45)	(22.34)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,733.78	2,280.78	2,653.73	1,453.00	63.71

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ค่าบริการด้านงานสนับสนุน และค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 3,125.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 366.35 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.28 เมื่อเทียบกับปี 2564 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวม ปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 44.69 เพิ่มขึ้นจากปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 40.23



ตารางแสดงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2565	2564	2563	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,485.53	1,220.13	1,110.33	265.40	21.75
ค่าตอบแทนกรรมการ	12.81	18.93	20.44	(6.12)	(32.33)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	619.18	600.84	653.95	18.34	3.05
ค่าภาษีอากร	255.47	216.88	213.58	38.59	17.79
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	156.63	107.29	65.63	49.34	45.99
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	113.08	113.27	115.19	(0.19)	(0.17)
ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน	316.27	316.42	288.45	(0.15)	(0.05)
ค่าใช้จ่ายอื่น	166.37	165.23	123.50	1.14	0.69
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	3,125.34	2,758.99	2,591.07	366.35	13.28
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม จากการดำเนินงาน (%)	44.69	40.23	39.12	4.46	11.09

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมีจำนวน 1,485.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 265.40 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.75 เมื่อเทียบกับปี 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 1,264 ราย ลดลง 40 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
จำนวนพนักงาน (คน)	1,264	1,224	1,266

หมายเหตุ: ในระหว่างปี 2565 บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างระหว่างกัน

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์มีจำนวน 619.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 18.34 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.05 เมื่อเทียบกับปี 2564

- ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณามีจำนวน 156.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 49.34 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.99 เมื่อเทียบกับปี 2564

- ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน

ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุนมีจำนวน 316.27 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.15 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.05 เมื่อเทียบกับปี 2564

- ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นมีจำนวน 166.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.69 เมื่อเทียบกับปี 2564

2.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	(ปี 2565 เปรียบเทียบกับปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์					
เงินสด	704.94	717.75	801.38	(12.81)	(1.78)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	35,933.71	35,267.73	35,925.75	665.98	1.89
เงินลงทุนสุทธิ	44,375.84	41,733.75	43,982.97	2,642.09	6.33
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	218,791.82	177,120.49	160,991.88	41,671.33	23.53
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,189.71	2,000.93	872.13	1,188.78	59.41
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	221,981.53	179,121.42	161,864.01	42,860.11	23.93
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(66.23)	(37.11)	(21.62)	29.12	78.47
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,658.88)	(8,940.30)	(6,003.97)	2,718.58	30.41
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	210,256.42	170,144.01	155,838.42	40,112.41	23.58
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	786.42	773.35	652.53	13.07	1.69
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	308.71	282.75	250.23	25.96	9.18
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	497.04	554.03	732.07	(56.99)	(10.29)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	261.77	274.93	338.74	(13.16)	(4.79)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,297.53	1,013.32	607.91	284.21	28.05
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	116.80	144.69	187.22	(27.89)	(19.28)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,306.97	572.35	767.62	734.62	128.35
รวมสินทรัพย์	295,846.15	251,478.66	240,084.84	44,367.49	17.64

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลักประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 71.07 ของสินทรัพย์รวม รองลงมา ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 15.00 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมมีจำนวน 295,846.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 44,367.49 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.64 เมื่อเทียบกับปี 2564 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี จำนวน 44,375.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,642.09 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.33 เมื่อเทียบกับปี 2564 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ตารางแสดงเงินลงทุนประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

เงินลงทุนสุทธิ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	(ปี 2565 เปรียบเทียบกับปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่าย					
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	669.30	-	-	669.30	100.00
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(0.11)	-	-	0.11	100.00
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน	669.19	-	-	669.19	100.00
ตัดจำหน่าย					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	26,874.88	22,202.13	18,471.27	4,672.75	21.05
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	7,735.95	9,761.20	14,908.30	(2,025.25)	(20.75)
ตราสารหนี้อื่น	3,282.60	3,120.97	3,710.50	161.63	5.18
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(251.66)	(202.34)	(202.28)	49.32	24.37
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	37,641.77	34,881.96	36,887.79	2,759.81	7.91
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	6,057.98	6,844.89	7,088.28	(786.91)	(11.50)
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	6.90	6.90	6.90	-	-
รวมเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,064.88	6,851.79	7,095.18	(786.91)	(11.48)
เงินลงทุน - สุทธิ	44,375.84	41,733.75	43,982.97	2,642.09	6.33

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) มีจำนวน 251,095.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 41,497.02 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.80 เมื่อเทียบกับปี 2564 โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 43.52 รองลงมาเป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคิดเป็นร้อยละ 39.60 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

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

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563		จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)		
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Conglomerate & Corporate)	109,286.77	43.52	103,997.36	49.62	-	-	5,289.41	5.09
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)	-	-	-	-	149,042.03	76.79	-	-
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (Commercial & SME)	99,425.97	39.60	76,218.44	36.36	-	-	23,207.53	30.45
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม (SMEs & SSME)	-	-	-	-	20,734.55	10.68	-	-
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	42,382.66	16.88	29,382.58	14.02	24,323.68	12.53	13,000.08	44.24
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้ รูดบัตรเครดิต	251,095.40	100.00	209,598.38	100.00	194,100.26	100.00	41,497.02	19.80
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ ดอกเบี้ย ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,197.44		2,006.49		880.11		1,190.95	59.35
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิจากรายได้ รูดบัตรเครดิต	254,292.84		211,604.87		194,980.37		42,687.97	20.17

หมายเหตุ: ปี 2563 ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงการจัดกลุ่มเงินให้สินเชื่อตามภาคธุรกิจ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อพบว่าส่วนใหญ่เป็นสินเชื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และสินเชื่อตัวกลางทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 24.64 และร้อยละ 24.18 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดตามลำดับ

ตารางแสดงรายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563		จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	39,665.56	15.80	27,765.46	13.25	22,839.65	11.77	11,900.10	42.86
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	61,882.31	24.64	51,699.46	24.67	40,181.01	20.70	10,182.85	19.70
การสาธารณสุขและบริการ	46,228.25	18.41	41,544.22	19.82	40,535.70	20.89	4,684.03	11.27
ธุรกิจสิ่งทอหัตถ์และก่อสร้าง	25,667.50	10.22	20,408.12	9.74	23,064.68	11.88	5,259.38	25.77
การเกษตรและเหมืองแร่	347.61	0.14	1,335.47	0.64	36.83	0.02	(987.86)	(73.97)
ตัวกลางทางการเงิน	60,711.42	24.18	51,586.56	24.61	54,858.43	28.26	9,124.86	17.69
สหกรณ์ออมทรัพย์	13,902.81	5.54	13,615.00	6.49	11,100.00	5.72	287.81	2.11
อื่นๆ	2,689.94	1.07	1,644.09	0.78	1,483.96	0.76	1,045.85	63.61
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้ รูดบัตรเครดิต	251,095.40	100.00	209,598.38	100.00	194,100.26	100.00	41,497.02	19.80

คุณภาพสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้น ประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์

การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2565				
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	35,945.65	35,280.14	205,340.49	2.72	276,569.00
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	3,282.60	10,926.07	2.67	14,211.34
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	5,648.74	46.67	5,695.41
รวม	35,945.65	38,562.74	221,915.30	52.06	296,475.75

การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2564				
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	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
- สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	5,361.20	41.79	5,402.99
รวม	35,272.86	35,084.30	179,084.31	45.53	249,487.00

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) ธนาคารได้พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตาม IFRS 9 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 11,658.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,718.58 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.41 เมื่อเทียบกับปี 2564 การเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ และเพื่อรองรับกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคตทำให้ธนาคารมีอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สูงถึงจะสูญเสียต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 200.99 ในปี 2565 และอยู่ที่ร้อยละ 179.12 ในปี 2564

**ตารางแสดงค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้
(ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)**

จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2565			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	205,340.49	92.53	3,959.52	33.96
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	10,926.07	4.92	2,012.22	17.26
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5,648.74	2.55	3,240.41	27.79
รวม	221,915.30	100.00	9,212.15	79.01
เงินสำรองทั่วไป			2,446.73	20.99
รวม	221,915.30	100.00	11,658.88	100.00

จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้	31 ธันวาคม 2564			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	168,856.00	94.29	2,831.82	31.67
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	4,867.11	2.72	1,096.66	12.27
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	5,361.20	2.99	2,812.77	31.46
รวม	179,084.31	100.00	6,741.25	75.40
เงินสำรองทั่วไป			2,199.05	24.60
รวม	179,084.31	100.00	8,940.30	100.00

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามวันที่ครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ครบกำหนดเมื่อทวงถาม ^{1/}	13,236.07	9,140.28	9,908.76	4,095.79	44.81
ครบกำหนดไม่เกิน 1 ปี	80,011.35	66,109.97	48,753.37	13,901.38	21.03
ครบกำหนด 1 - 5 ปี	75,409.21	54,931.20	50,827.97	20,478.01	37.28
ครบกำหนด มากกว่า 5 ปี	50,135.19	46,939.04	51,501.78	3,196.15	6.81
รวม	218,791.82	177,120.49	160,991.88	41,671.33	23.53

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระและเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีลูกหนี้ทั้งหมด 44,035 ราย เป็นลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ 283 ราย มีภาระหนี้คงค้าง 5,806.25 ล้านบาท

ตารางแสดงการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ลูกหนี้ทั้งหมด					
- จำนวนราย	44,035	11,148	9,969	32,887	295.00
- ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)	221,915.30	179,084.31	161,842.39	42,831	23.92
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้					
- จำนวนราย	283	271	268	12	4.43
- ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)	5,806.25	6,027.36	4,160.49	(221.11)	(3.67)

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) มีจำนวน 5,248.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 138.46 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.71 จากปี 2564 และมีอัตราสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่รวมคิดเป็นร้อยละ 2.09 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2564 ที่อยู่ร้อยละ 2.44

หนี้สินรวม

หนี้สินรวมมีจำนวน 260,516.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 44,136.78 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.40 เมื่อเทียบกับปี 2564 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน และการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	231,432.04	192,513.10	182,734.96	38,918.94	20.22
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,616.79	19,046.32	12,203.11	4,570.47	24.00
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	100.51	189.54	949.59	(89.03)	(46.97)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,396.06	2,397.30	5,002.52	(1.24)	(0.05)
อื่นๆ	2,971.00	2,233.36	2,828.26	737.64	33.03
รวมหนี้สิน	260,516.40	216,379.62	203,718.44	44,136.78	20.40

เงินรับฝาก

เงินรับฝากรวมมีจำนวน 231,432.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 38,918.94 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.22 เมื่อเทียบกับปี 2564 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาและเงินฝากประเภทออมทรัพย์

ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตาม ประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,676.74	5,628.43	3,938.09	(2,951.69)	(52.44)
ออมทรัพย์	83,296.35	91,933.34	87,765.53	(8,636.99)	(9.39)
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	104,437.24	59,552.55	60,726.26	44,884.69	75.37
ใบรับเงินฝากประจำ	41,021.71	35,398.78	30,305.08	5,622.93	15.88
รวมเงินรับฝาก	231,432.04	192,513.10	182,734.96	38,918.94	20.22

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 35,329.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 230.72 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.66 เมื่อเทียบกับปี 2564

ตารางแสดงส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563		
	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	(2,287.85)	(1,457.41)	(844.29)	830.44	56.98
กำไรสะสม - สร้างตามกฎหมาย	979.00	924.30	889.70	54.70	5.92
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	6,039.69	5,033.23	5,722.07	1,006.46	20.00
รวมส่วนของเจ้าของ	35,329.76	35,099.04	36,366.40	230.72	0.66

2.3 ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

โครงสร้างเงินทุนประกอบด้วยหนี้สิน จำนวน 260,516.40 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของ จำนวน 35,329.76 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 7.37 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวม มีสัดส่วนร้อยละ 78.23 ของแหล่งเงินทุนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีสัดส่วนร้อยละ 7.98 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีสัดส่วนร้อยละ 0.81 หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามและอื่นๆ มีสัดส่วนร้อยละ 1.04 และส่วนของเจ้าของ มีสัดส่วนร้อยละ 11.94

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 95.89 สภาพคล่องที่เหลือได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง อาทิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา โดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 210,959.51 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 91.15 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 93,247.42 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.62 เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 20,472.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.85 ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 125,544.40 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 57.38

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	210,959.51	91.15	185,824.65	96.53	93,247.42	42.62	75,250.25	42.49
มากกว่า 1 ปี	20,472.53	8.85	6,688.45	3.47	125,544.40	57.38	101,870.24	57.51
รวม	231,432.04	100.00	192,513.10	100.00	218,791.82	100.00	177,120.49	100.00

2.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดมีจำนวน 704.94 ล้านบาท ลดลงจำนวน 12.81 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2564 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 2,950.78 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการกำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 1,741.25 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 41,675.32 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 38,918.93 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 4,570.47 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน จำนวน 2,733.16 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ จำนวน 3,418.75 ล้านบาท เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน จำนวน 900.73 ล้านบาท และเงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุนจำนวน 423.70 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 230.43 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 228.78 ล้านบาท และการจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิ จำนวน 1.65 ล้านบาท

2.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องมีจำนวน 67,113.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 3,010.17 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.70 เมื่อเทียบกับปี 2564

รายการ	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	295,846.15	251,478.66
เงินรับฝาก	231,432.04	192,513.10
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)	218,725.59	177,083.38
สินทรัพย์สภาพคล่อง	67,113.38	64,103.21
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	95.89	93.02
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	22.69	25.49
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	29.00	33.30

2.6 อัตราการดำรงเงินฝาก

ธนาคารต้องดำรงเงินฝากเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ยตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีมีเงินสดที่ศูนย์เงินสด ธนาคารอาจนำเงินสดที่ศูนย์เงินสดมาปรับรวมได้เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.20 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีเงินสดที่ศูนย์เงินสดและเงินรับฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 3,455.78 ล้านบาท

**2.7 ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรง
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีอัตราส่วน
เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 15.483
สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่

ร้อยละ 11.000 และลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
ที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 18.357
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
ของธนาคารเท่ากับร้อยละ 13.498 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ
ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.500

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564		31 ธันวาคม 2563	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น						
ธนาคาร	32,961.26	13.498	33,914.86	16.165	33,959.46	17.068
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย*		7.000		7.000		7.000
ส่วนต่าง		6.498		9.165		10.068
เงินกองทุนชั้นที่ 1						
ธนาคาร	32,961.26	13.498	33,914.86	16.165	33,959.46	17.068
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย*		8.500		8.500		8.500
ส่วนต่าง		5.498		7.665		8.568
เงินกองทุนทั้งหมด						
ธนาคาร	37,807.99	15.483	38,513.90	18.357	39,398.17	19.802
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย*		11.000		11.000		11.000
ส่วนต่าง		4.483		7.357		8.802

หมายเหตุ * หมายถึง อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุน
ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป
จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2562

ภาระผูกพันนอกงบดุล

ภาระผูกพันนอกงบดุลมีจำนวน 38,802.32 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,004.74 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.91 เมื่อเทียบกับปี 2564

ตารางแสดงภาระผูกพันนอกงบดุล

ภาระผูกพันนอกงบดุล	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	(ปี 2565 เปรียบเทียบกับ ปี 2564) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
การรับอวัลส์ตัวเงิน	137.20	28.19	106.30	109.01	386.70
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ ยังไม่ครบกำหนด	165.08	165.34	141.05	(0.26)	(0.16)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	661.05	414.45	228.95	246.60	59.50
การค้าประกันอื่น	4,680.68	6,088.93	5,215.52	(1,408.25)	(23.13)
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	9,213.35	4,931.97	4,737.47	4,281.38	86.81
ภาระผูกพันอื่นๆ	23,944.96	29,178.18	30,357.56	(5,233.22)	(17.94)
รวมภาระผูกพันนอกงบดุล	38,802.32	40,807.06	40,786.85	(2,004.74)	(4.91)

2.8 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต ได้แก่ ความผันผวนของตลาดการเงินโลกและความเสี่ยงต่อภาวะถดถอยของเศรษฐกิจโลกท่ามกลางอัตราดอกเบี้ยของหลายประเทศที่อยู่ในระดับสูงรวมถึงปัจจัยเสี่ยงอื่นๆ ที่อาจกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ได้แก่ ความกังวลเกี่ยวกับการฟื้นตัวของรายได้ภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจบางกลุ่มที่เปราะบาง ภาวะเงินเฟ้อและต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น การดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดของประเทศคู่ค้าหลักโดยเฉพาะสหรัฐฯ และสหภาพยุโรป รวมถึงความเสี่ยงทางภูมิรัฐศาสตร์ โดยเฉพาะจากความขัดแย้งระหว่างรัสเซีย-ยูเครน นอกจากนี้ การสิ้นสุดมาตรการปรับลดอัตราเงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.23 ต่อปี กลับเข้าสู่อัตราปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566) เป็นต้นไป ส่งผลให้อาณาการพาณิชย์ทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ซึ่งอาจเพิ่มความเสี่ยงด้านเครดิตแก่ระบบธนาคารในภาวะที่ยังมีลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง

3. ธุรกิจหลักทรัพย์

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ ปี 2565 และแนวโน้มปี 2566

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ ปี 2565

ปี 2565 ภาวะตลาดหุ้นไทยมีความผันผวนสูงกว่าปี 2564 เนื่องจากสงคราม “รัสเซีย-ยูเครน” และธนาคารกลางสหรัฐฯ ขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง โดยดัชนีมีการเคลื่อนไหวในลักษณะแกว่งตัวขึ้นสลับลงเกือบตลอดปี แต่ในช่วงสัปดาห์สุดท้ายของปีมีแรงซื้อจากนักลงทุนต่างชาติดันหุ้นขึ้น “ยกแผง” หลังมีข่าวจีนผ่อนคลายมาตรการควบคุม COVID-19 ส่งผลเลิกการกักตัวผู้เดินทางเข้าประเทศ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดตลาดในวันสุดท้ายที่ 1,668.66 จุด เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.67 จากสิ้นปีก่อนหน้า ด้วยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 76,773 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนถึงร้อยละ 18 โดยปีนี้มีเพียงนักลงทุนต่างประเทศที่เป็นผู้ซื้อสุทธิ และมีมูลค่าการซื้อขายที่มีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 48 ของมูลค่าการซื้อขายทั้งหมด

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์ ปี 2566

เบ้าดัชนีหุ้นไทยปลายปี 2566 น่าจะอยู่ที่ 1,800 จุด ด้วยปัจจัยสนับสนุนหลักจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยจากการเปิดประเทศรับนักท่องเที่ยวและการทยอยกลับมาเปิดดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ บวกกับการทยอยเปิดประเทศของจีนที่ช่วยหนุน GDP ไทยให้ขยายตัว และช่วยลดผลกระทบจากการส่งออกที่ชะลอตัวได้เป็นอย่างดี รวมถึงสถานการณ์เงินเฟ้อพ้นจุดวิกฤติทำให้ไม่ต้องเร่งขึ้นอัตราดอกเบี้ย และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ ปี 2566 จากภาครัฐที่ออกมาอย่างต่อเนื่อง

จะช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจไทยให้คึกคักมากยิ่งขึ้น และหากค่าเงินดอลลาร์อ่อนค่าจะหนุนให้ต่างชาติเข้ามาลงทุนในตลาดหุ้นไทยมากขึ้น ซึ่งคาดว่าจะทำให้ปริมาณการซื้อขายของบริษัทเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2565 กับผลการดำเนินงานประจำปี 2564

ปี 2565 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 134.44 ล้านบาท ลดลงจำนวน 139.74 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 50.97 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นผลจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น

รายได้รวมมีจำนวน 619.34 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8.64 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.38 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้า

ค่าใช้จ่ายรวมมีจำนวน 479.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 165.76 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.85 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 21.71 ลดลงจากปี 2564 ที่อยู่ที่ร้อยละ 43.66 เนื่องจากกำไรสุทธิลดลง และค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มสูงขึ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2565 เท่ากับ 0.11 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2564 ที่เท่ากับ 0.22 บาทต่อหุ้น

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

รายได้รวม

รายได้รวม ประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น ซึ่งรายได้หลักมาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และพอร์ตเงินลงทุน

รายได้รวมมีจำนวน 619.34 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8.64 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.38 เมื่อเทียบกับปี 2564 โดยมาจากรายได้ค่านายหน้าที่ลดลง

รายได้ค่านายหน้ารวมมีจำนวน 186.10 ล้านบาท โดยค่านายหน้าเป็นของลูกค้าย่อยประมาณร้อยละ 97 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และเป็นของลูกค้าย่อยประมาณร้อยละ 3 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้ามีจำนวน 186.10 ล้านบาท ลดลงจำนวน 48.07 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 20.53 เมื่อเทียบกับปี 2564

รายได้ที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า

รายได้หลักนอกจากรายได้ค่านายหน้า ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ย ค่าโง่และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น มีจำนวน 10.87 114.49 303.68 และ 4.20 ล้านบาท ตามลำดับ

โครงสร้างค่าใช้จ่าย

โครงสร้างค่าใช้จ่ายของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้

ค่าใช้จ่ายรวม

ค่าใช้จ่ายรวมมีจำนวน 479.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 165.76 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.85 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นการเพิ่มขึ้นจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทใช้หลักเกณฑ์การตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหารายการจ่ายชำระคืน โดยการวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความน่าจะเป็นของการผิดนัดและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 153.42 ล้านบาท

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมมีจำนวน 7,126.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 478.62 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.20 เมื่อเทียบกับปี 2564 สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกันคิดเป็นร้อยละ 54.51 ของสินทรัพย์รวม

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ประกอบด้วย ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดมีจำนวน 119.85 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.12 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์รวมดอกเบี้ยค้างรับมีจำนวน 2,182.96 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 93.18 ของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้ารวมดอกเบี้ยค้างรับมีจำนวน 2,342.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 307.56 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.11 เมื่อเทียบกับปี 2564

เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน ประกอบด้วย เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนจำนวน 379.07 ล้านบาท เงินลงทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 3,501.98 ล้านบาท และเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 3.50 ล้านบาท

เงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 3,884.55 ล้านบาท ลดลงจำนวน 401.28 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.36 เมื่อเทียบกับปี 2564

ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ มีจำนวน 674.22 ล้านบาท

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มี

ตัวตนสุทธิ มีจำนวน 6.53 ล้านบาท

สินทรัพย์สิทธิการใช้ มีจำนวน 7.37 ล้านบาท

สินทรัพย์อื่น มีจำนวน 109.15 ล้านบาท

หนี้สินรวม

หนี้สินรวมมีจำนวน 5,649.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 986.63 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.16 เมื่อเทียบกับปี 2564 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 60.71 ของหนี้สินรวม และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 26.45 ของหนี้สินรวม

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน มีจำนวน 3,430.00 ล้านบาท

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มีจำนวน 680.61 ล้านบาท

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น มีจำนวน 1,494.41 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 1,477.19 ล้านบาท ลดลงจำนวน 508.01 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 25.59 เมื่อเทียบกับปี 2564

ความเสี่ยงของเงินทุน

สภาพคล่อง

ปี 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานทั้งสิ้น 549.42 ล้านบาท โดยมาจากลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เพิ่มขึ้น

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น 34.13 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากเงินจ่ายรับจากการลดทุนของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 43.70 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินทั้งสิ้น 495.31 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสละรับจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินสุทธิ จำนวน 1,880.00 ล้านบาท เงินสละรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ จำนวน 1,324.08 ล้านบาท และการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 9.36 ล้านบาท

บริษัทมีระดับอัตราเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (NCR) อยู่ในช่วงร้อยละ 31.96 - 57.80 สูงกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดที่ร้อยละ 7 แสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ

แหล่งที่มาของเงินกองทุน

บริษัทและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 1,477.19 ล้านบาท โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 3.82 เท่า และ 2.35 เท่า ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ใน 2 วันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

การแข่งขันด้านราคาในธุรกิจหลักทรัพย์ทำให้ค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงต่อเนื่อง และมาตรการในการจัดเก็บภาษีการซื้อขายในตลาดหุ้นของภาครัฐบาลจะสร้างความน่าสนใจในการลงทุนของตลาดหุ้นไทยลดลง และจะส่งผลกระทบต่อรายได้ของธุรกิจหลักทรัพย์ทั้งอุตสาหกรรม

4. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนปี 2565 และแนวโน้มปี 2566

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนปี 2565

ปี 2565 มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมลดลงเหลือ 4.88 ล้านล้านบาท จาก 5.37 ล้านล้านบาทในปี 2564 หรือลดลงร้อยละ 9.13 เมื่อจำแนกตามประเภทกองทุนพบว่ากองทุนรวมทุกประเภทลดลง เช่น กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมผสม มีเฉพาะทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.03

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนในปี 2566

ปี 2566 บริษัทมีนโยบายขยายฐานลูกค้าสถาบันและลูกค้า Ultra High Net Worth เพิ่มช่องทางการจัดจำหน่ายใหม่ๆ และปรับบริการให้เป็นดิจิทัลผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าและเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้มากขึ้น บริษัทมุ่งหวังที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์กองทุนรวมที่หลากหลายโดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ของกองทุนรวมตราสารหนี้ เพื่อตอบสนองพฤติกรรมการลงทุนที่หลากหลายของลูกค้า

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงาน ประจำปี 2565 กับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 ดังนี้

ปี 2565 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 90.64 ล้านบาท ลดลงจำนวน 19.67 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 17.83 เมื่อเทียบกับปี 2564 เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2565 เท่ากับ 30.21 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2564 ที่เท่ากับ 36.77 บาทต่อหุ้น

โครงสร้างรายได้

รายได้รวม

รายได้รวม ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งเป็นรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัท รายได้ดอกเบี้ย กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น

รายได้รวมมีจำนวน 454.02 ล้านบาท ลดลงจำนวน 257.37 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 36.18 เมื่อเทียบกับปี 2564

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 439.57 ล้านบาท ลดลงจำนวน 257.31 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 36.92 เมื่อเทียบกับปี 2564

โครงสร้างค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายรวมมีจำนวน 341.61 ล้านบาท ลดลงจำนวน 233.16 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 40.57 เมื่อเทียบกับปี 2564

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทไม่มีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงิน เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ

บริษัทมีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้น 156 กองทุน เพิ่มขึ้น 10 กองทุน เมื่อเทียบกับปี 2564 และมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 55,657.1 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.9 เมื่อเทียบกับปี 2564

บริษัทมีส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ร้อยละ 1.2 อยู่อันดับที่ 14 จากทั้งหมด 23 บริษัท โดยกองทุนภายใต้การบริหารจัดการประกอบด้วย

- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และ 31,209.1 ล้านบาท
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
- กองทุนรวมตราสารหนี้ 5,382.6 ล้านบาท
- กองทุนรวมตราสารทุน 11,631.8 ล้านบาท
- กองทุนแบบผสม 2,218.2 ล้านบาท
- กองทุน Fund of Property Fund 5,215.4 ล้านบาท

ทั้งนี้ หากรวมกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 75,938.2 ล้านบาท โดยมาจากกองทุนส่วนบุคคล 14,234.9 ล้านบาท และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 6,046.2 ล้านบาท

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมมีจำนวน 510.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 22.53 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.62 เมื่อเทียบกับปี 2564 สินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกันคิดเป็นร้อยละ 42.93 ของสินทรัพย์รวม

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดมีจำนวน 174.25 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 41.23 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.00 เมื่อเทียบกับปี 2564

เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน

เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกัน คือ เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินลงทุนที่ไม่ได้วางเป็นประกันมีจำนวน 219.17 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8.65 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.80 เมื่อเทียบกับปี 2564

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ มีจำนวน 14.05 ล้านบาท

สินทรัพย์สิทธิการใช้ มีจำนวน 25.79 ล้านบาท

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน มีจำนวน 6.31 ล้านบาท

สินทรัพย์อื่น มีจำนวน 14.49 ล้านบาท

หนี้สินรวม

หนี้สินรวมมีจำนวน 71.55 ล้านบาท ลดลงจำนวน 14.17 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 16.53 เมื่อเทียบกับปี 2564

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 438.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 36.70 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.12 เมื่อเทียบกับปี 2564

ความเพียงพอของเงินทุน

สภาพคล่อง

บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 90.73 ล้านบาท แหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดมาจากกำไรจากการดำเนินงานเป็นหลัก

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนทั้งสิ้น จำนวน 9.98 ล้านบาท ซึ่งแหล่งที่ได้มาของกระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน คือ เงินสดรับจากการจำหน่าย/รับคืนทุนจากเงินลงทุนตามวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่ไม่ได้วางเป็นประกันสุทธิ จำนวน 3.94 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์สุทธิ จำนวน 4.44 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 2.66 ล้านบาท และเงินปันผลรับจำนวน 13.12 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 59.48 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 50.10 ล้านบาท และการชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 9.38 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินกองทุน

แหล่งที่มาของเงินกองทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 438.95 ล้านบาท ประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 300.00 ล้านบาท กำไรสะสมจำนวน 197.34 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน (58.39) ล้านบาท

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต

ความเสี่ยงในปี 2566 ลดลงจากปีก่อนหน้า แนวโน้มเศรษฐกิจและความผันผวนของการลงทุน การเพิ่มขึ้นของอัตราเงินเฟ้อทั่วโลกเริ่มชะลอตัวลง มีการผ่อนคลายมาตรการควบคุมต่างๆ พร้อมกับการทยอยกลับมาเปิดประเทศทำให้กิจกรรมการท่องเที่ยวในประเทศต่างๆ เพิ่มขึ้น กิจกรรมทางเศรษฐกิจเริ่มกลับสู่ระดับที่สมดุลมากขึ้น คาดว่าจะเห็นภาพการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในช่วงครึ่งหลังของปี อย่างไรก็ตาม ตลาดทุนไทยอาจอยู่ภายใต้แรงกดดันจากปัจจัยภายใน เช่น การขยายตัวของเศรษฐกิจ ความไม่แน่นอนทางการเมือง การจัดเก็บภาษีหลักทรัพย์ และการไหลออกของเงินจากกองทุน LTF ซึ่งอาจสร้างความผันผวนในตลาดได้ตลอดปี 2566

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
อักษรย่อหลักทรัพย์	LHFG
เลขทะเบียนบริษัท	0107552000081
ประเภทธุรกิจ	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
เว็บไซต์	www.lhfg.co.th
ปีที่ก่อตั้ง	2552
วันแรกที่ซื้อขายหุ้น	10 พฤษภาคม 2554
ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
ทุนจดทะเบียน	จำนวน 21,183,660,594 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 21,183,660,594 หุ้น
ทุนชำระแล้ว	จำนวน 21,183,660,594 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 21,183,660,594 หุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้	หุ้นสามัญหุ้นละ 1 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	ไม่มี
รอบระยะเวลาบัญชี	1 มกราคม - 31 ธันวาคม
ติดต่อ	สำนักงานใหญ่ โทรศัพท์ : 0 2359 0000 โทรสาร : 0 2677 7223 เลขานุการบริษัท โทรศัพท์ : 0 2359 0000 ต่อ 2020, 2021, 2024 E-mail : presidentoffice@lhbank.co.th

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทเพิ่มเติมได้จากรายงานประจำปี 2565 แบบ 56-1 One Report ที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th

คณะกรรมการตรวจสอบ :

- ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์
ประธานกรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 9206 9064
E-mail : piphobv@lhbanks.co.th
- นายประดิษฐ์ ศิวตนาพันธ์
กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 1868 1487
E-mail : pradits@lhbanks.co.th
- ดร. สุปรียา ควระเดชะคุปต์
กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 5901 5888
E-mail : supriyak@lhbanks.co.th
- นายพิชัย คุชฎีกุลชัย
กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 09 8992 8295
E-mail : pichaid@lhbanks.co.th

ผู้สอบบัญชี :

- นางสาวรัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ
- นางสาวสมใจ คุณปลื้ม
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
- นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 5315 และ/หรือ
- นางสาวบงกช เกรียงพินธุ์มร
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6777
- บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย
กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ : 0 2264 0777
โทรสาร : 0 2264 0789-90
เว็บไซต์ : www.ey.com/th

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

เลขที่ 1 อาคารคิวเฮอร์ส ลุมพินี ชั้น จี, 1, 5, 6, 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ
เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

เลขทะเบียนบริษัท

0107548000234

ทุนจดทะเบียน

จำนวน 20,000,000,000 บาท

ทุนชำระแล้ว

จำนวน 20,000,000,000 บาท

โทรศัพท์

0 2359 0000 หรือ 1327

โทรสาร

0 2677 7223

เว็บไซต์

www.lhbanks.co.th

ผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย

กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ : 0 2264 0777

โทรสาร : 0 2264 0789-90

เว็บไซต์ : www.ey.com/th

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 11 อาคารคิวิเฮ้าส์ สาทร์ 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 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90 เว็บไซต์ : www.ey.com/th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 11 อาคารคิวิเฮ้าส์ สาทร์ 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 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90 เว็บไซต์ : www.ey.com/th

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอตไวดเซอร์ จำกัด

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 11 อาคารคิวิเฮ้าส์ สาทร์ 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 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90 เว็บไซต์ : www.ey.com/th

5.2 ข้อมูลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์
ที่ตั้งสำนักงาน
โทรศัพท์
โทรสาร
SET Contact Center
เว็บไซต์
ผู้สอบบัญชี
รายชื่อผู้สอบบัญชี

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

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
นางสาวรัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียน เลขที่ 3734 และ/หรือ
นางสาวสมใจ คุณปลื้ม
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 5315 และ/หรือ
นางสาวบงกช เกรียงพันธุ์อมร
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6777
เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ : 0 2264 0777
โทรสาร : 0 2264 0789-90
เว็บไซต์ : www.ey.com/th

ที่ตั้งสำนักงาน

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อย
มีคดีที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายหลายคดี ทุนทรัพย์รวม
273 ล้านบาท และ 349 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดี
ยังไม่เป็นที่สิ้นสุด และมีการบันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้จำนวน
14 ล้านบาท และ 20 ล้านบาท ตามลำดับ โดยฝ่ายบริหารของ
บริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้อง
และเชื่อมั่นว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับ
ผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารมีคดี
ที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายหลายคดี ทุนทรัพย์รวม 273 ล้านบาท
และ 349 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด และมี
การบันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้จำนวน 14 ล้านบาท และ
20 ล้านบาท ตามลำดับ ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ใช้ดุลยพินิจ
ในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าประมาณการ
หนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น
จากคดีฟ้องร้อง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
-ไม่มี-

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
-ไม่มี-

2

การกำกับดูแลกิจการ

- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
- รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
- การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน



6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมด้านบรรษัทภิบาลในองค์กร บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาลมีหน้าที่กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนเป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาลให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งองค์กร การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพ และยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม คู่มือการทำรายการ

ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความเหมาะสมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดและดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอตามระยะเวลาที่ทางการกำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้รับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2565

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้บริษัทได้รับคะแนนจากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2565 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2022) อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จำนวนตราสัญลักษณ์ 5 ดวงต่อเนื่องเป็นปีที่ 8 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย



โครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงการคำนึงถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ตลอดจนความตั้งใจที่จะให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการดูแลบริษัทอย่างแท้จริงและการส่งเสริมให้มีกลไกถ่วงดุลและตรวจสอบ ส่งผลให้บริษัทได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ในระดับ “ดีเลิศ” โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทได้รับคะแนนเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 10 และส่งผลให้บริษัทได้รับรางวัล Investors' Choice Awards ประจำปี 2565 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย



คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินงานด้านต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ได้แก่

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการบริหารทั่วไป
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยจะดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนงานและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหลักสำคัญ โดยคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

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

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรโดยอ้างอิงจากหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทนำมาเป็นแนวทางในการดำเนินงาน รวมทั้งเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบ มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2565

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี แบ่งเป็น 8 ข้อหลัก ได้แก่

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้ระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

รายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) และเอกสารแนบ 5

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินงานเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน การบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านการอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปี รวมทั้งกลยุทธ์การดำเนินงาน โดยคำนึงถึงการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Business) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และการติดตาม ประเมินผล ทบทวนแผนกลยุทธ์ การจัดสรรทรัพยากรเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามกลยุทธ์และแผนงานที่กำหนดโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งจะติดตามการบริหารงานเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด

2. คณะกรรมการบริษัทดูแลให้บริษัทนำไปสู่ผล (Governance Outcome) ในเรื่องดังนี้

- สามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดี โดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว

- ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

- เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

- การปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยเสี่ยง

3. คณะกรรมการบริษัทจะดูแลกรรมการและผู้บริหารให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต ต่อองค์กร ดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติคณะกรรมการบริษัท และดูแลการเปิดเผยข้อมูลด้านธรรมาภิบาล รวมทั้งการกำหนดขอบเขต การมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการอย่างชัดเจน และการติดตามให้กรรมการผู้จัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

4. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

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

● กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่จัดขึ้นในแต่ละปีเว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร ซึ่งกรรมการจะอภิปรายเรื่องที่มีความสำคัญ และในการพิจารณาบางวาระกรรมการอาจเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้รายละเอียดข้อมูลเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่นำเสนอโดยตรง นอกจากนี้ประธานกรรมการมีบทบาทในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการแสดงความเห็นอย่างเปิดเผยกว้างในที่ประชุม โดยกรรมการสามารถอภิปราย ถกเถียง และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเชิงสร้างสรรค์ได้อย่างตรงไปตรงมา

● การกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท จะกำหนดโดยประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุม ซึ่งจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อรับทราบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ หรือเพื่อพิจารณานอญุมติ แล้วแต่กรณี

● คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท จัดส่งหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัท ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณาอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนการประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาอย่างเพียงพอในการศึกษาข้อมูล

● การประชุมคณะกรรมการบริษัทต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของบริษัท และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด และกรณีมิวาระการประชุมที่ต้องลงมติจะมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระใดจะงดออกเสียง งดให้ความเห็นในวาระนั้น หรือออกจากห้องประชุม

การประชุมคณะกรรมการบริษัทใช้เวลาในการประชุมแต่ละครั้งประมาณ 1.5 - 2 ชั่วโมง และในการประชุมประธานกรรมการบริษัทได้จัดสรรเวลาในแต่ละวาระอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเมื่อเสร็จสิ้นการประชุม เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมเนื้อหา

ความเห็น และสาระสำคัญ อย่างครบถ้วนให้แล้วเสร็จในเวลาที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท และเอกสารประกอบการประชุมอย่างเป็นระบบ เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

5. คณะกรรมการบริษัทสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็น โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท

6. ประธานกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถจัดประชุมระหว่างกันได้ เพื่ออภิปรายประเด็นหรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจและหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ฝ่ายจัดการ โดยแจ้งมติและสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารรับทราบ โดยปี 2565 มีการประชุมหารือเป็นการเฉพาะระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง

7. การประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ รวมถึงกำหนดผลตอบแทนและโบนัส สำหรับการปฏิบัติงานประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทดังนี้

● ประธานกรรมการบริษัทได้ประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการตามแนวทางของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยมีตัวชี้วัดที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท การคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความสำเร็จตามเป้าหมาย และพิจารณาสถานการณ์และสถานะธุรกิจขณะนั้นร่วมด้วย ซึ่งแบบการประเมินแบ่งออกเป็น 2 ส่วนหลักได้แก่ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) และได้นำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณากำหนดผลตอบแทนและโบนัส และเมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการแล้ว ได้นำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานอญุมติ

หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

1. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทเป็นไปเพื่อความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้กับบริษัท ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

2. คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลและมีการทบทวนแผนงาน งบประมาณ และกลยุทธ์เป็นประจำทุกครึ่งปี เพื่อให้มั่นใจว่าแผนงาน งบประมาณ และกลยุทธ์ในแต่ละช่วงเวลาสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก และภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ

1. โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถในสาขาต่างๆ มีความเชี่ยวชาญ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อุดมคติเวลา และมีความพยายามอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นรวมทั้งกำกับดูแลให้บริษัทมีการบริหารจัดการที่ดี

- โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทมีความเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการบริษัทและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน ประธานกรรมการบริษัทและประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และสอบทานการบริหารงาน

- คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัทที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า โดยกรรมการอิสระต้องเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนจากบริษัท และมีความเป็นอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้

รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ 8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา หัวข้อย่อย คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

- กรรมการบริษัทรวมถึงกรรมการอิสระที่ได้รับการคัดเลือกทุกท่านได้ผ่านการสรรหาและพิจารณา จากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เนื่องจากเป็นผู้มีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแล ข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยกรรมการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและไม่มีกีดกันในเรื่องเพศ

2. การแต่งตั้งกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของบริษัท มีความโปร่งใสและชัดเจนในการเสนอชื่อบุคคล หรือการเสนอชื่อกรรมการท่านเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการจะต้องมีประวัติและรายละเอียดที่เพียงพอของบุคคลที่เสนอแต่งตั้งตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาเพื่อประโยชน์ในการลงมติของผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับการดำรงตำแหน่งกรรมการ

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจด้านการเงินการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทครบถ้วนตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งเสนอขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

3. การกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัทอย่างรอบคอบ และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ ดังนี้

- กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการสามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่เอกสารแนบ 1

4. การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของบริษัท ทั้งนี้ให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี

5. การกำหนดจำนวนกรรมการออกตามวาระ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ให้ใช้วิธีจับฉลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

6. คณะกรรมการชดเชย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีการกระจายอำนาจการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชดเชย เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงาน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และทำให้บริษัทมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน โดยรายงานการดำเนินการต่อคณะกรรมการบริษัท ได้แก่

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เป็นกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบจะไม่เป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

รายละเอียดของคณะกรรมการชดเชย และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชดเชย บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชดเชย

7. เลขานุการบริษัท

• คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติ คณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งเลขานุการบริษัทมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนดด้วยความรับผิดชอบ ระเบียบวิธี และซื่อสัตย์สุจริต

• คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาทักษะและความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

รายละเอียดประวัติของเลขานุการบริษัท ได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ หัวข้อย่อย เลขานุการบริษัท

8. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจน เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการปฏิบัติงานให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมเพียงพอที่จะดูแลรักษากิจการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการโดยค่าตอบแทนกรรมการได้นำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชดเชยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาพัฒนาผลงาน ปัญหา และอุปสรรคในปีที่ผ่านมา และเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพราะทราบถึงความรับผิดชอบของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยผลการประเมินและข้อคิดเห็นของกรรมการได้นำไปใช้เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและของกรรมการแต่ละท่าน โดยแบบที่ใช้ในการประเมินได้ใช้แบบตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และนำมาปรับปรุงเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและสอดคล้องกับลักษณะและสภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งบริษัทได้ทำการประเมินตนเอง ดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชดเชยทั้งหมด
- การประเมินตนเองของกรรมการบริษัท และกรรมการชดเชยเป็นรายบุคคล
- การประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้
- การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

● **การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ**

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่

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

ผู้บริหาร

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนน เพื่อให้คณะกรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

อย่างดียิ่ง

วิธีการประเมิน ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะกรรมการได้ร่วมกันประเมิน โดยการให้คะแนนในแต่ละข้อ

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท ทั้งคณะ ประจำปี 2565 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ ได้คะแนนระดับ 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 หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้น

อย่างดียิ่ง

วิธีการประเมิน เลขาธิการบริษัทและเลขาธิการคณะกรรมการชุดย่อยได้จัดส่งแบบประเมินตนเองเป็นรายบุคคล ให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินตนเองตามคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่กรรมการดำรงตำแหน่ง และเมื่อกรรมการประเมินตนเองเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขาธิการรวบรวม

ผลการประเมินตนเองของกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล ประจำปี 2565 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ของกรรมการทุกท่านได้คะแนนระดับ 4

● **การประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้**

แบบประเมิน เป็นการประเมินความรับผิดชอบและบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทและกรรมการ

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนน เพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

อย่างดียิ่ง

วิธีการประเมิน เลขาธิการบริษัทได้จัดส่งแบบประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้ให้ประธานกรรมการบริษัททำการประเมินกรรมการแต่ละท่านและให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินประธานกรรมการบริษัท เมื่อทำแบบประเมินเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขาธิการบริษัทเพื่อรายงานให้กรรมการทราบ

ผลการประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้ ประจำปี 2565 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ของกรรมการทุกท่านได้คะแนนระดับ 4

● **การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการประเมินตนเองว่าบริษัทปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใด เพื่อให้บริษัทสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการบริษัทได้วิเคราะห์ผลการประเมินข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงาน ดังนี้

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 4 หัวข้อ ได้แก่

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

การให้คะแนน ในแบบประเมินไม่ได้กำหนดระดับคะแนนแต่ได้กำหนดในแต่ละหัวข้อได้ปฏิบัติแล้วหรือไม่ ดังนี้

● หากได้ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามแล้ว ให้ทำเครื่องหมายถูก (✓) ในช่อง “ใช่”

● หากยังไม่ได้ปฏิบัติหรือปฏิบัติยังไม่ครบถ้วน ให้ทำเครื่องหมายถูก (✓) ในช่อง “ไม่ใช่”

วิธีการประเมิน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลได้ร่วมกันประเมิน และนำเสนอผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบผลการประเมิน

ผลการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับคู่ค้ากิจการที่ดี หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ อยู่ในช่อง “ใช่”

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูง และการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจน และโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report

1. การพัฒนาความรู้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท การกำกับ การปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการ โดยบริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้ได้เข้ารับการศึกษาศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจากสถาบันภายนอก และภายในบริษัท เพื่อเป็นการส่งเสริมพัฒนาทักษะ เพิ่มพูนความรู้ความสามารถที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ และเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย โดยเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท โดยบริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้า

ตารางแสดงกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนาในปี 2565

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา
1. ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์ ประธานกรรมการบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> ● การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 20 มิถุนายน 2565 ● IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 ● กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล PDPA Overview ผู้จัด สำนักงานที่ปรึกษากฎหมายและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลร่วมกับที่ปรึกษา PDPA (Deloitte) วันที่ 19 ธันวาคม 2565
2. นายวุฒิ โค-ชิน รองประธานกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> ● IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 ● กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล PDPA Overview ผู้จัด สำนักงานที่ปรึกษากฎหมายและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลร่วมกับที่ปรึกษา PDPA (Deloitte) วันที่ 19 ธันวาคม 2565
3. นายประดิษฐ์ ศิวีสถิตานนท์ กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> ● IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 ● Cyber Resilience Leadership: SMART Goal 2022 ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 ● กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล PDPA Overview ผู้จัด สำนักงานที่ปรึกษากฎหมายและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลร่วมกับที่ปรึกษา PDPA (Deloitte) วันที่ 19 ธันวาคม 2565

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา
4. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ กรรมการอิสระ (ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2565)	<ul style="list-style-type: none"> ● กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล PDPA Overview ผู้จัด สำนักที่ปรึกษากฎหมายและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลร่วมกับที่ปรึกษา PDPA (Deloitte) วันที่ 19 ธันวาคม 2565
5. ดร. สุปรียา ควระเดชะคุปต์ กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> ● Risk Management Program for Corporate Leaders : RCL 26/2022 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 1-2 กุมภาพันธ์ 2565 ● IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 ● กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล PDPA Overview ผู้จัด สำนักที่ปรึกษากฎหมายและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลร่วมกับที่ปรึกษา PDPA (Deloitte) วันที่ 19 ธันวาคม 2565
6. นายพิชัย คุชฎีกุลชัย กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> ● IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 ● กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล PDPA Overview ผู้จัด สำนักที่ปรึกษากฎหมายและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลร่วมกับที่ปรึกษา PDPA (Deloitte) วันที่ 19 ธันวาคม 2565
7. นายหลี่ หมิง-เซี่ย กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> ● IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 ● กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล PDPA Overview ผู้จัด สำนักที่ปรึกษากฎหมายและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลร่วมกับที่ปรึกษา PDPA (Deloitte) วันที่ 19 ธันวาคม 2565
8. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> ● IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 ● กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล PDPA Overview ผู้จัด สำนักที่ปรึกษากฎหมายและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลร่วมกับที่ปรึกษา PDPA (Deloitte) วันที่ 19 ธันวาคม 2565
9. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล กรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> ● IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 ● กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล PDPA Overview ผู้จัด สำนักที่ปรึกษากฎหมายและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลร่วมกับที่ปรึกษา PDPA (Deloitte) วันที่ 19 ธันวาคม 2565

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา
10. นายวิเชียร อมรพูนชัย กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร	<ul style="list-style-type: none"> ● การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 20 มิถุนายน 2565 ● IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 ● Financial Statements for Directors : FSD 47/2022 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 15 – 16 พฤศจิกายน 2565 ● Cyber Resilience Leadership : SMART Goal 2022 ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 ● กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล PDPA Overview ผู้จัด สำนักที่ปรึกษากฎหมายและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลร่วมกับที่ปรึกษา PDPA (Deloitte) วันที่ 19 ธันวาคม 2565
11. นายฉวี ชิง-ฟู กรรมการผู้จัดการ	<ul style="list-style-type: none"> ● การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 20 มิถุนายน 2565 ● IT Security Awareness : สร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 ● กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล PDPA Overview ผู้จัด สำนักที่ปรึกษากฎหมายและคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลร่วมกับที่ปรึกษา PDPA (Deloitte) วันที่ 19 ธันวาคม 2565

2. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการมีสวัสดิการที่เหมาะสมเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยมุ่งเน้นความเป็นธรรมและแข่งขันได้ บริษัทจึงมีนโยบายการปรับเงินเดือนและการจ่ายโบนัสประจำปี และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยใช้ผลสำรวจผลตอบแทนพนักงานของกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันมาประกอบการพิจารณา เพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้อยู่กับบริษัท

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเพื่อเป็นสวัสดิการที่ดีซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3-15 ของเงินเดือน และบริษัทจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และกองทุนได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากแต่งตั้งของนายจ้าง คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก นอกจากนั้นบริษัทได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงาน โดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (Master Fund) เพื่อให้พนักงานได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเอง

ปี 2565 มีพนักงานเข้าร่วมโครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

	จำนวนพนักงานทั้งหมด	จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม	ร้อยละ
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	245 คน	222 คน	91
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,264 คน	1,158 คน	92

4. การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทจัดให้มีการปฏิรูปนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ โดยจัดให้มีการบรรยายสรุปวิสัยทัศน์ พันธกิจ ผลการดำเนินงาน กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินการที่สำคัญ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมจัดทำเอกสารสำคัญต่างๆ เพื่อประกอบการปฏิบัติหน้าที่และใช้ในการศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม เช่น หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ กฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report และข้อมูลต่างๆ ของบริษัท

5. แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้ที่สืบทอดตำแหน่งเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น และต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเป็นการเตรียมองค์การให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต บริษัทได้พัฒนาผู้ที่สืบทอดตำแหน่งโดยการส่งผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการจัดการ การมอบหมายให้เป็นตัวแทนบริษัทในการดำเนินการต่างๆ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และบริษัทได้ให้ความสำคัญกับความท้าทายที่เกิดขึ้นเพื่อรองรับการพัฒนาผู้นำในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต จึงจัดทำโครงการทบทวนสมรรถนะผู้นำ (Leadership Competency) เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมและพัฒนาผู้นำให้มีความพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันและอนาคต

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท มีองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix ซึ่งช่วยทำให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณา

เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือ กรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

บริษัทได้จัดทำคุณสมบัติคณะกรรมการตาม Board Skill Matrix โดยกรรมการมีความหลากหลายที่เหมาะสมกับลักษณะการประกอบธุรกิจ ดังนี้

- การบริหารธุรกิจ/การบริหารจัดการ
- เศรษฐศาสตร์/พาณิชยศาสตร์/การเงิน/การบัญชี
- การวางแผนเชิงกลยุทธ์/กลยุทธ์ธุรกิจ
- การควบคุมภายใน
- การบริหารความเสี่ยง
- การตลาด
- การบริหารทรัพยากรบุคคล
- การพัฒนาอย่างยั่งยืน
- เทคโนโลยีสารสนเทศ
- กฎหมายภาษีอากร

ทั้งนี้ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้มีประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด และเป็นไปตามที่กำหนดโดยประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ 8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา หัวข้อย่อย คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

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

คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

● คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมการอิสระเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์ การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการผู้จัดการ ที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงาน ของบริษัทและผลการปฏิบัติงานให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการและผู้บริหาร

● ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในรูปแบบของค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติ โดยทั่วไปในอุตสาหกรรมโดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งคุณประโยชน์ ที่กรรมการทำให้กับบริษัท และเทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและ ธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัท จดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัท จดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และบริษัท ได้เปิดเผยอัตราค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่น ของกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 ไว้ในรายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report

รายละเอียดคำตอบแทนของกรรมการที่ได้รับการอนุมัติ จากที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ 8. รายงาน ผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ 8.1 สรุปผล การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา หัวข้อย่อย คำตอบแทนกรรมการ

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

1. การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย กลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อ ระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

2. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

● ปลุกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชน และสังคม

● เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันถึง และ ทันเวลา และให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลโดยรายงานข้อมูล อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

● กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อสนับสนุน การบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ถูกต้อง โปร่งใส มีประสิทธิภาพ สามารถเพิ่มคุณค่าและมูลค่ากิจการในระยะยาว รวมถึงความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

● กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมบริษัทเป็นลายลักษณ์ อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือ ผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และ หน่วยงานอื่นๆ และปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุน ให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

● กำหนดจริยธรรมกรรมการ และพนักงาน รวมทั้ง ส่งเสริมการมีส่วนร่วมเพื่อยึดถือเป็นหลักการและวิธีปฏิบัติ ในการประพฤติตนอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้เกิดการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ที่นำความเสี่ยงเสีย มาสู่ชื่อเสียงของบริษัท

บริษัทได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรมบริษัท จริยธรรมกรรมการและพนักงานให้ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทรับทราบผ่านช่องทางอินทราเน็ต ของบริษัท และบรรจุเป็นหลักสูตรการเรียนรู้ของพนักงาน รวมทั้ง เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

3. การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบาย และการจัดทำ รายงานการพัฒนารูจก้อย่างยั่งยืน

บริษัทกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยนำหลักจริยธรรมทางธุรกิจ ควบคู่ไปกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อ สังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงาน ทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลุกฝังให้มีจิตสำนึก ในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างรากฐาน ที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคม และประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจ อย่างยั่งยืน

บริษัทตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อ สังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืนโดยให้ความสำคัญต่อการดูแล ผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบ ทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดนโยบาย ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงาน

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของการทำ “การฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าธุรกิจจะพัฒนาไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุน ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ ทั้งการรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (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. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินงาน

ที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม

● การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายและการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทเปิดเผยการปฏิบัติและจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ในรายงานประจำปีแบบ 56-1 One Report และเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม

4. ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและระมัดระวังดำเนินการใดๆ ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม ความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และระมัดระวังการพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพ และสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ และการรายงานการกระทำที่

ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม ทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยบริษัทได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระมีคณะกรรมการกลั่นกรองข้อร้องเรียนเพื่อความโปร่งใส ยุติธรรมในการตรวจสอบและการตัดสินใจ โดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชนและส่งเสริมเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไข

นอกจากนี้ บริษัทได้สนับสนุนและเคารพการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

บริษัทกำหนดนโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน และจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จ

5. การส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม

การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทมีระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี

การปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม

บริษัทได้ส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อการจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอ สัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งการชำระค่าการใช้ หรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม และตรงเวลา

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลที่มีระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เหมาะสม

1. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี ได้แก่

- สภาพแวดล้อม
- การควบคุมภายในองค์กร
- การประเมินความเสี่ยง
- กิจกรรมการควบคุมการปฏิบัติงานระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล
- ระบบการติดตามและประเมินผล

2. การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรและดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) การปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยกำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง รวมทั้งมีการทบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

3. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายของทางกำกับดูแลและการจัดให้มีระเบียบปฏิบัติในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงกัน มีการรายงานผลการดำเนินงาน มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ในปี 2565 บริษัทไม่มีการกระทำผิดหรือฝ่าฝืนกฎหมายจนได้รับการดำเนินการทางอาญา หรือมาตรการลงโทษทางแพ่ง หรือการดำเนินการทางปกครอง

4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันจะกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

5. การรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

กรรมการและผู้บริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกรายชื่อผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน และให้รวมถึงบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับตนเอง ดังต่อไปนี้

- (1) คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา
- (2) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
- (3) นิติบุคคลซึ่งตนเอง บุคคลตาม (1) และบุคคลตาม (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวน สิทธิออกเสียง

ทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดของนิติบุคคลนั้น

- แจ้งการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขายอย่างน้อย 1 วันต่อคณะกรรมการบริษัทหรือเลขาธิการบริษัท

- รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าให้เป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและดูแลการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินต่างๆ ให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป ด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา สามารถตรวจสอบได้ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมทั้งเผยแพร่ข่าวประชาสัมพันธ์บริษัท การจัดประชุม นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และการส่งข่าวให้แก่สื่อมวลชน ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่าย และเท่าเทียมกัน และปรับปรุงข้อมูลเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ ดังนี้

1. เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th)
2. ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเผยแพร่ข้อมูล อาทิ งบการเงินของบริษัท การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ รายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report เอกสารแจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เอกสารแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารอื่นๆ
3. เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเผยแพร่ข้อมูล อาทิ ข้อมูลแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร (แบบ 59) ข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหาร งบการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report เป็นต้น
4. การจัดส่งหนังสือให้แก่ผู้ถือหุ้น
5. การประกาศข้อมูลทางหนังสือพิมพ์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในด้านคุณภาพของการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งงบการเงินก่อนเปิดเผยได้ผ่านการสอบทาน หรือผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท

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

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อการเงินของบริษัทและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report งบการเงินของบริษัทได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทได้เผยแพร่รายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report 2564 ภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2565 และผ่านเว็บไซต์ของบริษัท

บริษัทมีช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสาร ดังนี้
ที่อยู่ : เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 5

ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร
กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0 2359 0000 ต่อ 2020, 2024

โทรสาร : 0 2677 7223

อีเมล : presidentoffice@lhbank.co.th

เว็บไซต์ : www.lhfg.co.th

บริษัทได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้น และข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งการถือหุ้นทางตรงและการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะไว้ในรายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report และกำหนดให้มีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูล การรับคำขอและประสานงานการให้ข้อมูล และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมีกรอบอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

บริษัทได้เปิดเผยรายงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และเปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ค่าตอบแทนกรรมการ ข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูลของบริษัท และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในรายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report และบนเว็บไซต์ของบริษัท

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

2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทมอบหมายให้เลขาธิการบริษัททำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัท ในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้สะดวก นอกจากนี้บริษัทได้จัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน เพื่อรายงานข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามโดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมชี้แจงและจัดทำรายงานสรุปกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ ประเด็นคำถามและข้อเสนอแนะของนักวิเคราะห์ หรือนักลงทุนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ในปี 2565 บริษัทได้จัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

1. จัดให้มีการจัดประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting) เพื่อพบปะนักวิเคราะห์ จำนวน 2 ครั้ง มีนักวิเคราะห์จากบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ เข้าร่วมประมาณ 20 รายต่อครั้ง



2. การเข้าพบเพื่อให้อข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) จำนวน 4 ครั้ง

3. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) เพื่อพบปะสื่อมวลชนจากสำนักข่าวต่างๆ จำนวน 2 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 50 สื่อต่อครั้ง



4. การส่งข่าวให้สื่อมวลชน การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูงจำนวนหลายครั้ง

3. การแต่งตั้งและกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชี

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชีในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อบริษัทผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นโดยการรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตนรวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ การกำหนดคำตอบแทนกรรมการการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอ เท่าเทียม ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทหรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกบริษัท ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม คู่แข่งภาครัฐและหน่วยงานอื่นๆ โดยบริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

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

บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่ ไม่ยุ่งยาก และไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติและมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การมอบหมายให้เลขาธิการบริษัททำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการอำนวยความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2565 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 ซึ่งมีมติกำหนดให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ในวันที่ 20 เมษายน 2565 โดยได้แจ้งวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 และเปิดเผยเอกสารการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและในเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 18 มีนาคม 2565

3. การประชุมผู้ถือหุ้น

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

1. หนังสือเชิญประชุมพร้อมคำอธิบาย 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. ประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้น
8. นิยามกรรมการอิสระ
9. แผนที่แสดงสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น
10. แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report แบบรูปเล่มหนังสือ

การจัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการบริษัทอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการ เรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายใน 45 วันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของบริษัทผ่านการแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2565 บริษัทมีความห่วงใยต่อสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ตระหนักถึงความปลอดภัย และคำนึงถึงสุขภาพของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม จึงจัดประชุมในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 โดยถ่ายทอดสดจากห้องประชุมสาทร 1 ชั้น 4 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี เลขที่ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โดยก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทได้ให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 7 เมษายน 2564 เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม โดยหลังจากผู้ถือหุ้นได้ลงทะเบียนเรียบร้อยแล้วจะได้รับอีเมลแจ้งชื่อเข้าใช้งาน (Username) และรหัสผ่านเพื่อล็อกอินเข้าระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในวันประชุมตั้งแต่เวลา 11.00 น.

บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยปฏิบัติตามแนวทางการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้จัดทำแบบฟอร์มการลงทะเบียนโดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม
- บริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและรวดเร็ว ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การประมวลผลการลงคะแนนรายการและผลการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- ในวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเปิดระบบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นล็อกอินเข้าระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมประมาณ 2 ชั่วโมง 30 นาที
- บริษัทจัดประชุมในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ผ่านระบบ DAP e-Shareholder Meeting ซึ่งบริการโดยบริษัท ดิจิทัล แอคเซส แพลตฟอร์ม จำกัด (DAP) เป็นกลุ่มบริษัทของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และแม่นยำ ตั้งแต่ขั้นตอนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การประมวลผลการลงคะแนนตามรายการและผลการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ดูแลให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าสู่ระบบ DAP e-Shareholder Meeting อย่างราบรื่นเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น
- ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาออกมติจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ และได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งบริษัทได้จัดทำเป็น 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม 8 ท่าน และร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ 3 ท่าน ได้แก่ นายวุฒิชัย โค-ชิน นายหิรัญ หนึ่ง-ชัย และนายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล และมีผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเข้าร่วมการประชุมด้วย

- บริษัทจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระ ได้แก่ ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมาย เพื่อทำหน้าที่เป็นคนกลางในการสังเกตการณ์ให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

4. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

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

การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะกล่าวต้อนรับและเปิดการประชุม โดยมีกรรมการจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน

• การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- บริษัทจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม

- บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสสอบถาม แสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอนะ โดยกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ชี้แจงและตอบคำถาม

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทโดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลับลำดับวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

• วิธีการออกเสียงลงคะแนน

- การออกเสียงลงคะแนนสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) การออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระจะกระทำผ่านระบบ DAP e-Shareholder Meeting
- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น และวาระการแต่งตั้งกรรมการจะให้ออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคล และเพื่อปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทได้ทำการรวบรวมคะแนนเพื่อประมวลผลล่วงหน้าไว้ในคอมพิวเตอร์ และประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย จดออกเสียง และบัตรเสีย

5. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น

• ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้เผยแพร่มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 และผลการลงคะแนนแต่ละวาระทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษภายในวันประชุมผู้ถือหุ้นคือวันที่ 20 เมษายน 2565 ผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาที่กำหนด และเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.lhfg.co.th
- บริษัทจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบันทึกรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม มติที่ประชุม ผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย จดออกเสียง และบัตรเสีย คำถามและคำชี้แจง ความคิดเห็นของที่ประชุม
- บริษัทจัดทำให้มีการบันทึกภาพการประชุมผู้ถือหุ้นในลักษณะสื่อวิดิทัศน์ และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทส่งสำเนารายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลา 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 พร้อมแจ้งข่าวผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

7. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบันผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ในเวลาเดียวกัน เพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น
- บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งบริษัทได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอคำถาม วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

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

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

สำหรับข้อเสนอกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอผู้ถือหุ้น สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 บริษัทได้เผยแพร่และแจ้งเรื่องการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องต่างๆ และเสนอข้อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 27 กันยายน 2564 โดยกำหนดช่วงเวลาเปิดรับเรื่องตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564 - 31 ธันวาคม 2564 และเมื่อวันที่ 17 มกราคม 2565 บริษัทได้รายงานผลการให้สิทธิผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

- บริษัทจะไม่เพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

- บริษัทได้ดำเนินการตามกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินคุณภาพ การประชุมผู้ถือหุ้น และดำเนินการตามหลักเกณฑ์ของการประเมินการกำกับดูแลกิจการ บริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยและของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

8. การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน

• นโยบายการดูแลเรื่องการรั่วไหลข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน จึงได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการดูแลรักษาความลับของบริษัทเพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน และเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยสรุปนโยบายได้ดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัทที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่น ทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน โดยเฉพาะเรื่อง Insider Information รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป (Non-Public Information) ไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควร เว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัท ชื่อ นาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วง 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

3. การทบทวนนโยบาย

ให้มีการทบทวนนโยบายปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

ในปี 2565 เลขาธิการบริษัทจะแจ้งอีเมลไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ทราบช่วงเวลา Blackout Period ล่วงหน้า และพบว่าไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องกระทำความผิดเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทเพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันเพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินงานของบริษัทให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ อีกทั้งกำหนดจริยธรรมกรรมการ และพนักงานรวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วมเพื่อยึดถือเป็นหลักการและวิธีปฏิบัติในการประพฤติตนอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และให้มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้เกิดการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับที่นำความเสื่อมเสียมาสู่ชื่อเสียงของบริษัท

กระบวนการจัดการและการแก้ไขป้องกันกรณีฝ่าฝืนจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทได้เผยแพร่จรรยาบรรณของบริษัท จริยธรรมกรรมการและจริยธรรมพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นแนวทางประพฤติปฏิบัติที่ดี เป็นการวางมาตรฐานในการทำงานสำหรับพนักงานทุกระดับรวมถึงกรรมการของบริษัท มีเนื้อหาครอบคลุมในเรื่องจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ บทบาทกรรมการและผู้บริหาร มาตรฐานการให้บริการ สภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงาน ความรับผิดชอบต่อลูกค้า การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การจัดการข้อมูลและการสื่อสาร การกำกับดูแลโดยรวมถึงหลักธรรมาภิบาล การแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมถึงการระงับข้อพิพาทและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีการจัดช่องทางรับเรื่องร้องเรียน และกระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียน รวมถึงกระบวนการดำเนินการทางวินัยตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน สำหรับกรณีการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ

ในปี 2565 บริษัทดำเนินการเรื่องจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ สรุปได้ดังนี้

1. บริษัทได้สื่อสารจรรยาบรรณของบริษัท จริยธรรม กรรมการ และจริยธรรมพนักงานแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านทาง Intranet ของบริษัท โดยมีผู้บริหารและพนักงานได้รับการสื่อสาร คิดเป็นร้อยละ 100

2. บริษัทไม่มีการกระทำผิดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัท

รายละเอียดจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.lhfg.co.th) และเอกสารแนบ 5

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในปี 2565

คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) โดยในปี 2565 บริษัทได้ดำเนินการดังนี้

- ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท (การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2565 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2565)

- จัดให้มีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบจรรยาบรรณของความเป็นพนักงานผ่านช่องทางการเรียนรู้ของบริษัท

- ผู้บริหารและพนักงานได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างครบถ้วน

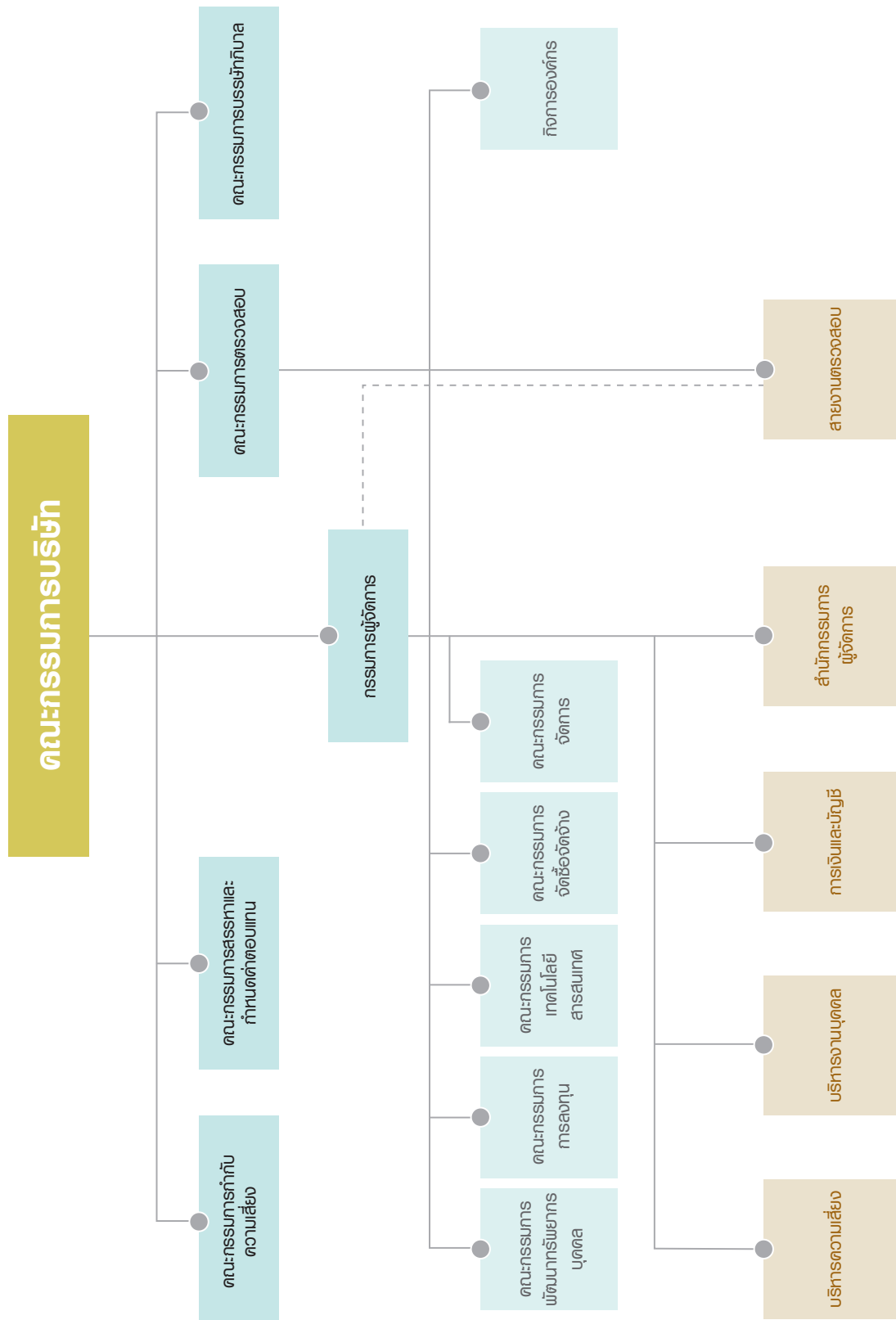
- ไม่มีกรณีที่กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหารลาออกอันเนื่องมาจากประเด็นการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

อย่างไรก็ดีบริษัทมีหลักปฏิบัติบางเรื่องที่ยังไม่ได้นำมาปรับใช้ อาทิ

แนวปฏิบัติตาม CG Code	เหตุผลที่ไม่ได้ปฏิบัติ
ประธานกรรมการควรเป็นกรรมการอิสระ	ประธานกรรมการเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารแต่ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญ เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



คณะกรรมการบริษัท



ดร. วรพล ใสตยานุรักษ์
ประธานกรรมการ



นายวุ ไค-ชิน
รองประธานกรรมการ



ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการบริษัทภิบาล



นายประดิษฐ์ ศวสตนานนท์
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการบริษัทภิบาล
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



ดร. สุปรียา ดวระเดชะอุบล
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการบริษัทภิบาล
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



นายพิชัย ดุชฎีกุลชัย
กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการกำกับความเสี่ยง



นายหลี่ หมิง-เซี่ย
กรรมการ



นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ
กรรมการ



นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล
กรรมการ



นายวิเชียร อมรพูนชัย
กรรมการ



นายดี ชิง-ปุ๋
กรรมการ
กรรมการกำกับความเสี่ยง
กรรมการผู้จัดการ



7.2 ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 11 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
ดร. วรพล	โสคติยานุรักษ์	ประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายวุฒ	โค-ชิน	รองประธานกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายประดิษฐ์	สวัสดิตานนท์	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
ดร. สุปรียา	ควรเคชะคุปต์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์		ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	กรรมการอิสระ
นายพิชัย	คุชฎีกุลชัย	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
นายหลี่	หมิง-เซีย	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายณพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
นายวิเชียร	อมรพูนชัย	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
นายฉี	ชิง-ฟู	กรรมการผู้จัดการ กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

นายวุฒ โค-ชิน นายฉี ชิง-ฟู นายณพร สุนทรจิตต์เจริญ และนายวิเชียร อมรพูนชัย กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ดูแลการดำเนินงานกิจการของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริตระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทโดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Business) รวมถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและธุรกรรมที่สำคัญในการทำธุรกิจและบริหารความเสี่ยง ที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และชื่อเสียง และมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ นโยบายที่สำคัญ กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ตามความถี่ที่เหมาะสมหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

3. กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น

4. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร

5. ติดตามการดำเนินงานกิจการของบริษัทตลอดเวลาเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

6. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

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

8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการรวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

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

10. พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น

11. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของบริษัทต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

12. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมโดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัทอย่างเหมาะสม

13. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร

14. ในการพิจารณานุมัติเรื่องใดๆ องค์ประชุมต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบ และกรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทและบริษัทย่อย ตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎเกณฑ์ของทางการ

ขอบเขตอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ พอสรุปได้ ดังนี้

- พิจารณางานด้านบริหาร
- พิจารณานุมัติแผนงาน กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
- พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปี
- พิจารณานุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจ
- พิจารณานุมัติเรื่องต่างๆ และการตัดสินใจ
- พิจารณานุมัตินโยบายต่างๆ
- พิจารณานุมัติการขออนุญาตต่อหน่วยงานทางการ
- พิจารณานุมัติเรื่องต่างๆ ตามที่พระราชบัญญัติ

บริษัทมหาชนจำกัดกำหนด

อนึ่ง การพิจารณานุมัติเรื่องใดๆ ของคณะกรรมการบริษัท จะมีกรรมการร่วมพิจารณาไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ มีดังนี้

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

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

เพศ	จำนวน	สัดส่วน
ชาย	10	ร้อยละ 91 ของกรรมการทั้งหมด
หญิง	1	ร้อยละ 9 ของกรรมการทั้งหมด
ประเภทกรรมการ	จำนวน	สัดส่วน
กรรมการอิสระ	4	ร้อยละ 36 ของกรรมการทั้งหมด
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	2	ร้อยละ 18 ของกรรมการทั้งหมด
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	5	ร้อยละ 46 ของกรรมการทั้งหมด

กรรมการบริษัท มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ มีความสามารถเป็นประโยชน์กับการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการบริษัทและกรรมการอิสระตามที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของบริษัทกำหนด

7.3 ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|----------------------------------|------------------------|
| 1. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ | ประธาน |
| 2. นายประดิษฐ์* ศวัศตนาทนัท | กรรมการ |
| 3. ดร. สุปรียา* ควรรเศชคุปต์ | กรรมการ |
| 4. นายพิชัย คุชฎีกุลชัย | กรรมการ |
| นางสาวอนวรรณ | ที่มาอุตมากร เลขานุการ |

หมายเหตุ: *เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เสนอเลิกจ้าง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. ดูแลให้รายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการภายในที่มีประสิทธิภาพ มีบุคลากรและระบบการทำงานที่เหมาะสม มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ต้องถูกตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานการตรวจสอบกิจการภายในที่เป็นที่ยอมรับทางวิชาชีพ และตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน
7. สอบทานให้บริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และดำเนินการตามนโยบายการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน (Whistleblower Policy)
8. จัดให้มีแนวทางและระบบการควบคุมภายในในการต่อต้านการคอร์รัปชัน มีการควบคุมและติดตามความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
9. รับรายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ในประเด็นที่บริษัทต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่บริษัทกำหนด
10. แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรณีที่มีการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

11. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
12. รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

7.3.2 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|----------------------------------|-----------|
| 1. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ | ประธาน |
| 2. นายประดิษฐ์ ศวัศตนาทนัท | กรรมการ |
| 3. ดร. สุปรียา ควรรเศชคุปต์ | กรรมการ |
| นายจุมพล สุวรรณวงศ์ | เลขานุการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. พิจารณานโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณานโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อแนะนำและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันด้วยเกณฑ์บรรษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
5. ประเมินผลการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มธุรกิจ
6. เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชันทั้งกับผู้บริหาร พนักงาน และหน่วยงานภายนอก
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

7.3.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|-----------|
| 1. นายพิชัย คุชฎีกุลชัย | ประธาน |
| 2. นายประดิษฐ์ ศวัศตนาทนัท | กรรมการ |
| 3. ดร. สุปรียา ควรรเศชคุปต์ | กรรมการ |
| นางสาวชนมน เจริญวิทยานุกูล | เลขานุการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. กำหนดนโยบายหลักเกณฑ์คุณสมบัติ และวิธีการสรรหา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยสายงานที่รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและมีอำนาจบริหารตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือที่ปรึกษาของบริษัท เมื่อครบวาระ หรือมีตำแหน่งว่างลง หรือเพิ่มเติม ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้ง

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม ดังนี้

2.1 กรรมการ

2.2 ผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยสายงานที่รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและมีอำนาจบริหารตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

2.3 ที่ปรึกษาของบริษัท เฉพาะบุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของบริษัท หรือบุคคลที่อาจทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยสายงานแต่เพียงใช้ชื่อว่า เป็นที่ปรึกษาเท่านั้นที่รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และมีอำนาจบริหารตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการเพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาวและเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร เสนอแนวทาง วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใด รวมถึงโบนัสประจำปี ให้แก่ คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง

4. กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

5. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

6. พิจารณากรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี โบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นๆ ดังต่อไปนี้

6.1 พิจารณาภาพรวมและกรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นใดของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานบริษัทในประเทศ (Local Staff) และค่าตอบแทนของพนักงานชาวต่างชาติ (Expatriate) ที่เป็นบริษัทร่วมทุน อาทิ เช่น ค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการต่างๆ ฯลฯ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานของพนักงานชาวต่างชาติตามที่ได้ตกลงกันตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ เพื่อความเหมาะสมและก่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรม และเป็นการตอบแทนพนักงานที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ

6.2 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงาน

7. พิจารณานโยบาย แนวทางประเมิน และวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งเพื่อความต่อเนื่องในการบริหารงานที่เหมาะสมและอย่างเป็นระบบสำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.)

8. พิจารณากรอบนโยบาย หลักเกณฑ์ ตลอดจนการว่าจ้างเกี่ยวกับรูปแบบลักษณะการจ้างงานที่มีการกำหนดระยะเวลาการจ้างที่แน่นอน

9. ทบทวนและเสนอข้อแก้ไข ขอบเขตหน้าที่ และ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับสภาพการณ์

10. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการในรายงานประจำปีของบริษัท

11. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

12. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท

13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

7.3.4 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|-------------|---------|
| 1. นายประดิษฐ์ | ศวัตนันท์ | ประธาน |
| 2. นายฉวี | ชิง-ฟู | กรรมการ |
| 3. นายพิชัย | คุชฎีกุลชัย | กรรมการ |
- ผู้บริหารสูงสุดกลุ่มบริหารความเสี่ยง เลขานุการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

1. กำกับดูแลให้บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการดังนี้

1.1 จัดให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมเพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

1.2 จัดให้มีระบบประเมินและติดตาม เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามที่นโยบายกำหนด ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกิจการให้เหมาะสมเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ รวมถึงกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการป้องกันแก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะในกรณีที่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่ง

1.3 จัดให้มีระบบหรือกระบวนการทบทวนนโยบายกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของบริษัท โดยพิจารณาถึงองค์ประกอบและลักษณะของความเสี่ยง (Risk Profile) ในภาพรวม ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัท

1.4 จัดให้มีการจัดทำประมาณการเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองให้สอดคล้องกับลักษณะ ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม

1.5 จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการสนับสนุนการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance)

1.6 จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการประเมินคิดตามความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและความพร้อมในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Security) การกำกับดูแลให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ที่สำคัญให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

1.7 จัดให้มีการสร้าง IT Risk Awareness Culture ให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร โดยมีการส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความเสี่ยงด้าน IT และด้านไซเบอร์ และมีความรู้เพียงพอในการป้องกันความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง

1.8 จัดให้มีการพัฒนาและสร้างบุคลากรด้านการบริหารความเสี่ยงด้าน IT และ Cyber Security อย่างเพียงพอ

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

1.10 จัดให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

1.11 จัดให้มีกลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

1.12 จัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงสถานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

2. ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยง

3. ทารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงทุกประเภท ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

4. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

7.4 ข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับผู้บริหาร พนักงาน

บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร		ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ¹	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ²	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ³	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ⁴
1. นายฉวี	ชิง-ฟู	กรรมการผู้จัดการ	กรรมการ	-	-	-
2. นายวิเชียร	อมรพูนชัย	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร	กรรมการ	-	-	กรรมการ
3. นางสาวธนวรรณ	ทิมาอุตมากร	หัวหน้ากลุ่มงานตรวจสอบ	-	-	-	-
4. นางสาวอภิญญา	ภวังคนันท์	หัวหน้ากลุ่มงานบริหาร ความเสี่ยง	-	-	-	-
5. นายหยุ-เจ็น	หลิน	หัวหน้ากลุ่มงานการเงินและบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุด ในสายงานบัญชีและการเงิน	-	-	-	-

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

1. ดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
2. ติดตามและรายงานฐานะของบริษัท รวมทั้งติดตามฐานะของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
3. พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงาน รวมทั้งมีอำนาจในการดำเนินธุรกิจใดๆ เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และนโยบายของบริษัท
4. ดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงาน มีระบบการควบคุมภายในที่ดี
5. เป็นตัวแทนบริษัทตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยงานอื่นๆ
6. ดูแลให้การสื่อสารความกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมสร้างชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของบริษัท
7. ดูแลให้บริษัทและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการกำกับกิจการที่ดี
8. ดำเนินการเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะไม่มีอำนาจอนุมัติดำเนินการดังกล่าวกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

คำตอบแทนผู้บริหาร

คำตอบแทนผู้บริหารรวม 5 ราย จำนวน 36.52 ล้านบาท ประกอบด้วย

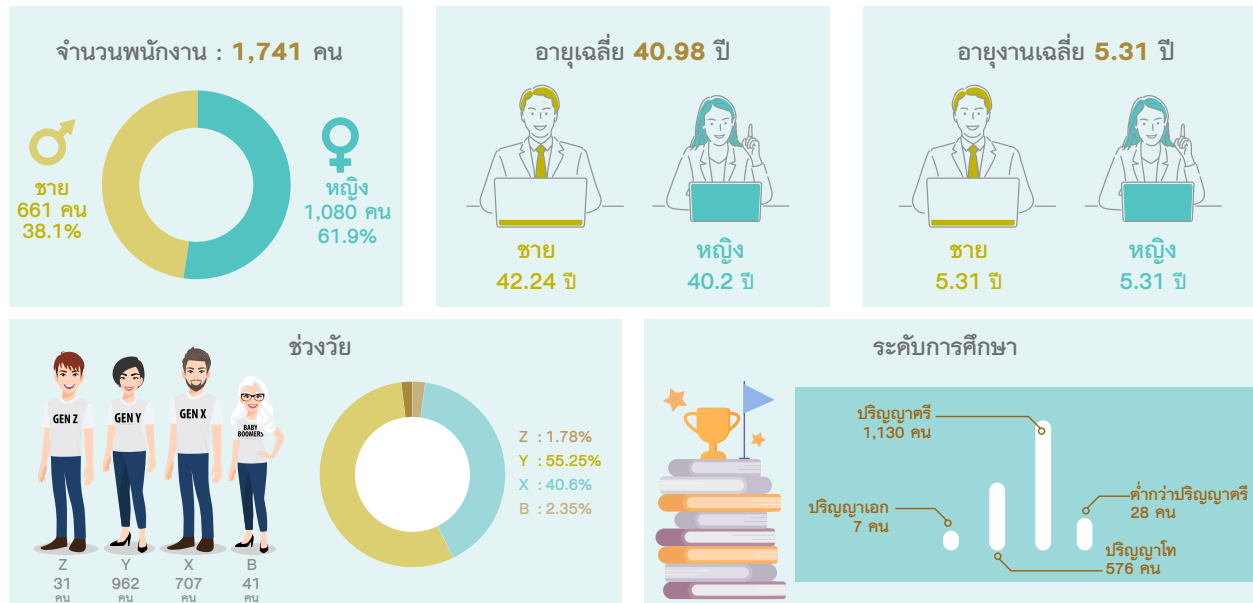
- คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน รวมทั้งสิ้น 35.16 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.37 ของคำตอบแทนทั้งหมด
- คำตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน รวมทั้งสิ้น 1.36 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.63 ของคำตอบแทนทั้งหมด

คำตอบแทนพนักงาน

บริษัทมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิเงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินเพิ่มค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 214.78 ล้านบาท

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บุคลากรของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีทั้งสิ้น 1,741 คน



ข้อมูลพนักงานปี 2565 แยกตามกลุ่มธุรกิจ

		LHFG	LH BANK	LH Fund	LH Securities
เพศ	ชาย	111 (45.3%)	450 (35.6%)	32 (35.6%)	68 (47.9%)
	หญิง	134 (54.7%)	814 (64.4%)	58 (64.4%)	74 (52.1%)
	รวม	245 (100%)	1,264 (100%)	90 (100%)	142 (100%)

อัตราการจ้างงานและสภาพการจ้างงาน

บุคลากรของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แบ่งได้ดังนี้

- พนักงานสัญญาจ้างประจำอยู่ที่ร้อยละ 98.28
- พนักงานสัญญาจ้างพิเศษอยู่ที่ร้อยละ 1.72

ทั้งนี้บุคลากรทั้งหมดอยู่ภายใต้ข้อตกลงเกี่ยวกับสภาพการจ้างงานปกติทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขอื่นเพิ่มเติม

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

เลขานุการบริษัท

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

ชื่อ-สกุล	นายวิเชียร อมรพูนชัย
ตำแหน่ง	กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กร เลขานุการบริษัท
อายุ (ปี)	61
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
ประวัติการฝึกอบรม	<ul style="list-style-type: none"> ประกาศนียบัตรวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA) : สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สศท.) Modern Managers Program : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Company Secretary Program 32/2009 : IOD Effective Minutes Taking 17/2010 : IOD Company Reporting Program 17/2017 : IOD Corporate Secretary Development Program : สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย Director Accreditation Program (DAP) 153/2018 : IOD Ethical Leadership Program (ELP) 19/2020 : IOD Financial Statements for Directors (FSD) 47/2022 : IOD Cyber Resilience Leadership: SMART Goal 2022 : BOT



ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

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

การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มี.ค. 2551 - ต.ค. 2564	เลขานุการธนาคาร	
มี.ค. 2562 - ส.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิเซอรี
ส.ค. 2560 - มี.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย	
เม.ย. 2559 - ส.ค. 2560	ผู้ช่วยสายงาน สำนักกรรมการผู้จัดการ	
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

- 1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังนี้
 - 1.1 จัดทำทะเบียนกรรมการ
 - 1.2 หนังสือแนบประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - 1.3 หนังสือแนบประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- 2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
 - 2.1 กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ “รายงานการมีส่วนได้เสีย” (หมายถึง กรรมการ และผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องให้บริษัททราบ)
 - 2.2 จัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับรายงานนั้น

- 2.3 จัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว
- 3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

คำตอบแทนจากการสอบบัญชี

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

1. คำตอบแทนจากการสอบบัญชีของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทจ่ายคำตอบแทนจากการสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

1.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ตารางแสดงค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ประจำปี 2565 และ 2564

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2565	2564	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
• ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	145,000	140,000	5,000	3.57
• ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	145,000	140,000	5,000	3.57
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	330,000	320,000	10,000	3.13
• งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	330,000	320,000	10,000	3.13
รวมทั้งสิ้น	950,000	920,000	30,000	3.26

1.2 ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee)

-ไม่มี

2. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของบริษัทย่อย

2.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

2.1.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ตารางแสดงค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ประจำปี 2565 และ 2564

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2565	2564	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
• ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	800,000	750,000	50,000	6.67
• ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	800,000	750,000	50,000	6.67
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	2,000,000	1,900,000	100,000	5.26
• งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2,000,000	1,900,000	100,000	5.26
รวมทั้งสิ้น	5,600,000⁽¹⁾	5,300,000⁽¹⁾	300,000	5.66

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทานโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งจะเรียกเก็บจากธนาคารตามค่าใช้จ่ายจริงที่เกิดขึ้นซึ่งประมาณไว้ไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี

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 2565 และ 2564

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2565	2564	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
• ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	90,000	90,000	-	-
• ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	90,000	90,000	-	-
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	570,000	550,000	20,000	3.64
• งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	570,000	550,000	20,000	3.64
รวมทั้งสิ้น	1,320,000	1,280,000	40,000	3.13

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 2565 และ 2564

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2565	2564	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
• ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	25,000	25,000	-	-
• ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	25,000	25,000	-	-
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	245,000	235,000	10,000	4.26
• งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	245,000	235,000	10,000	4.26
รวมทั้งสิ้น	540,000	520,000	20,000	3.85

2.3.2 ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-Audit Fee)

-ไม่มี



8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณา คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึง มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจ เพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบที่เหมาะสม โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix ซึ่งช่วยให้การสรรหากรรมการ มีความสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะ ของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้ง เป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้เปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้ง เป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในรายงานการพัฒนาธุรกิจ อย่างยั่งยืน หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

จำนวนของกรรมการบริษัทเป็นไปตามที่ที่ประชุม ผู้ถือหุ้นกำหนด โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ทั้งนี้กรรมการบริษัท จะประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวนไม่เกิน 1 ใน 3 และจำนวนของกรรมการอิสระจะต้องมีอย่างน้อย 3 คน หรือ อย่างน้อย 1 ใน 3 แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

การเลือกตั้งกรรมการบริษัท

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุม ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังนี้

(ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้น ต่อหนึ่งเสียง

(ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมด เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่ เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ ผู้ใดมากที่สุดเพียงคนเดียวได้ (Non-Cumulative Voting)

(ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับ ลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการ ที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับ การเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวน กรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธาน เป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการ

(ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม

- กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกันว่า ผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนาน ที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

- กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับ ตำแหน่งอีกก็ได้

(ข) ตาย

(ค) ลาออก

(ง) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตาม กฎหมาย

(จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิ ออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้น ที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึง คราวออกตามวาระให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมี คุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัท มหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการ คราวถัดไปเว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการ ได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้มติของ คณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่

วิธีการคัดเลือกกรรมการ

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของบริษัท แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากลั่นกรองก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย เพื่อให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ

การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ผู้บริหารระดับสายงานขึ้นไป โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงาน ผู้ที่ได้รับคัดเลือกต้องมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จบรรลุตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง และการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

กรณีผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระบุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระมีดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละศูนย์ห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทนับแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

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

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

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วยเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจ

ในการดำเนินการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทโดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

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

ปี 2565 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งและสัดส่วนที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม ดังนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประจำปี 2565

รายนามกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบรรษัทภิบาล		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		การประชุมผู้ถือหุ้น	
	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนครั้งเข้าร่วมประชุม	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)
	12	100	13	100	12	100	4	100	4	100	1	100
1. ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์	12	100									1	100
2. นายวุฒิชัย โค-ชิน	12	100									1	100
3. ศ. พิเศษ พินภ ธีระพงษ์ ^{1/}	5 (จาก 6 ครั้ง)	83.33	6 (จาก 6 ครั้ง)	100	6 (จาก 6 ครั้ง)	100						
4. นายประคิมฐ ศวัสถานานนท์	12	100	13	100	12	100	4	100	4	100	1	100
5. ดร. สุปรียา ควระเดชะคุปต์	12	100	13	100	12	100	4	100			1	100
6. นายพิชัย คุชฎีกุลชัย	12	100	13	100			4	100	4	100	1	100
7. นายหลี่ หมิง-เซี่ย	12	100									1	100
8. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	12	100									1	100
9. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	12	100									1	100
10. นายวิเชียร อมรพูนชัย	12	100									1	100
11. นายฉวี ชิง-ฟู	12	100							4	100	1	100

หมายเหตุ : ^{1/} ศ. พิเศษ พินภ ธีระพงษ์ - เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2565 โดยเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทตั้งแต่ครั้งที่ 7/2565 วันที่ 18 กรกฎาคม 2565

คำตอบแทนกรรมการ

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนจำเป็นในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการสามารถทำให้กับบริษัทได้ และเปรียบเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจอนุมัติเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน
คำตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2565 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ ดังนี้

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2565 และ 2564

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน กรรมการ (บาทต่อเดือน)		ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อครั้ง)											
			คณะกรรมการ บริษัท		คณะกรรมการ ตรวจสอบ		คณะกรรมการ บริษัทบริหาร		คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน		คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง		คณะกรรมการ ชุดย่อยอื่น*	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
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
รองประธานกรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร	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
รองประธาน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : *คณะกรรมการชุดย่อยอื่น หมายถึง คณะกรรมการที่ทางการกำหนดให้มีหรือควรมีหรือคณะกรรมการบริษัทเห็นว่ามีความจำเป็น

เงินบำเหน็จกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนส่งเสริม ให้นโยบาย และตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ให้แก่บริษัทร่วมกับฝ่ายจัดการ ส่งผลให้บริษัทมีผลการดำเนินงานและมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดเงินบำเหน็จกรรมการ ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งปี 2564 ได้กำหนดเงินบำเหน็จกรรมการเป็นเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 8,000,000 บาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและปริมาณงาน

ตารางแสดงเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2564 และ 2563

เงินบำเหน็จกรรมการ (บาท)	
2564	2563
8,000,000	8,000,000

คำตอบแทนกรรมการ ปี 2565

ปี 2565 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการและบำเหน็จ รวมทั้งสิ้น 16,559,707 และปี 2564 รวมทั้งสิ้น 18,067,603 บาท ดังนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2565

รายนามกรรมการ	วันที่เริ่มเป็นกรรมการบริษัท	2565			
		ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)	บำเหน็จ (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ¹ (บาท)	ค่าตอบแทนกรรมการจากการดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อย ²
1. ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์	25 ต.ค. 2564	1,080,000	193,920	-	3,170,000
2. นายวู โค-ชิน	1 ส.ค. 2560	780,000	695,650	-	1,225,000
3. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ ³ วีระพงษ์	29 มิ.ย. 2565	727,667	-	-	60,000
4. นายประดิษฐ์ ศรีสตนาพันธ์	24 เม.ย. 2561	950,000	695,650	-	855,000
5. ดร. สุปรียา ควระเดชะคุปต์	1 ส.ค. 2560	1,400,000	695,650	-	465,000
6. นายพิชัย คุณภูิกุลชัย	22 มิ.ย. 2563	1,220,000	695,650	-	345,000
7. นายหลี่ หมิง-เซี่ย	24 เม.ย. 2561	780,000	695,650	-	-
8. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	3 พ.ค. 2554	780,000	695,650	-	1,133,823
9. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	14 ส.ค. 2556	780,000	695,650	-	-
10. นายวิเชียร อมรพูนชัย	25 ต.ค. 2564	480,000	117,270	-	325,000
11. นายฉี ชิง-ฟู	1 ส.ค. 2560	480,000	695,650	-	1,065,000
12. นายอคุลย์ ⁴ วินัยแพทย์	22 เม.ย. 2552	530,000	695,650	-	700,119
รวม		9,987,667	6,572,040	-	9,343,942

หมายเหตุ:

¹ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

² หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) / บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) / บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

³ ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2565

⁴ นายอคุลย์ วินัยแพทย์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

ผลประโยชน์ตอบแทนอื่นของกรรมการ

ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

- ไม่มี

ตารางแสดงจำนวนและสัดส่วนการถือหุ้นของกรรมการบริษัทที่ถือในบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2565				31 ธันวาคม 2564			
		จำนวนการถือหลักทรัพย์				จำนวนการถือหลักทรัพย์			
		บริษัท	บริษัทย่อย ^{/1}	บริษัทย่อย ^{/2}	บริษัทย่อย ^{/3}	บริษัท	บริษัทย่อย ^{/1}	บริษัทย่อย ^{/2}	บริษัทย่อย ^{/3}
1. ดร. วรพล โสคติยานุรักษ์	ประธานกรรมการ								
• จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-	-	-	-	-	-	-	-
• จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-	-	-	-	-	-	-	-
2. นายวู โค-ชิน	รองประธานกรรมการ								
• จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-	-	-	-	-	-	-	-
• จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-	-	-	-	-	-	-	-
3. นายประดิษฐ์ ศวีสถนนานนท์	กรรมการอิสระ								
• จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-	-	-	-	-	-	-	-
• จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-	-	-	-	-	-	-	-
4. ดร. สุปรียา ควระเคชะคุปต์	กรรมการอิสระ								
• จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-	-	-	-	-	-	-	-
• จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-	-	-	-	-	-	-	-
5. ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์	กรรมการอิสระ								
• จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-	-	-	-	-	-	-	-
• จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-	-	-	-	-	-	-	-
6. นายพิชัย คุณภักุลชัย	กรรมการอิสระ								
• จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-	-	-	-	-	-	-	-
• จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-	-	-	-	-	-	-	-
7. นายหลี่ หมิง-เซี่ย	กรรมการ								
• จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-	-	-	-	-	-	-	-
• จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-	-	-	-	-	-	-	-
8. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ								
• จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-	-	-	-	-	-	-	-
• จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-	-	-	-	-	-	-	-
9. นายฉี ชิง-ฟู่	กรรมการผู้จัดการ								
• จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-	-	-	-	-	-	-	-
• จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-	-	-	-	-	-	-	-

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2565				31 ธันวาคม 2564			
		จำนวนการถือหลักทรัพย์				จำนวนการถือหลักทรัพย์			
		บริษัท	บริษัทย่อย ¹	บริษัทย่อย ²	บริษัทย่อย ³	บริษัท	บริษัทย่อย ¹	บริษัทย่อย ²	บริษัทย่อย ³
10. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	กรรมการ								
• จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-	-	-	-	-	-	-	-
• จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		2,700,066 หุ้น ร้อยละ 0.0127	-	-	-	2,700,066 หุ้น ร้อยละ 0.0127	-	-	-
11. นายวิเชียร อมรพูนชัย	กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการสายงานกิจการองค์กร								
• จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		82 หุ้น ร้อยละ 0.0000	84 หุ้น ร้อยละ 0.0000	2 หุ้น ร้อยละ 0.0000	-	82 หุ้น ร้อยละ 0.0000	84 หุ้น ร้อยละ 0.0000	2 หุ้น ร้อยละ 0.0000	-
• จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		120,000 หุ้น ร้อยละ 0.0006	-	-	-	120,000 หุ้น ร้อยละ 0.0006	-	-	-
12. นางสาวธนวรรณ ติมาอุดมกร	หัวหน้ากลุ่มงานตรวจสอบ								
• จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-	-	-	-	-	-	-	-
• จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-	-	-	-	-	-	-	-
13. นางสาวอภิญญา ภวังคนันท์	หัวหน้ากลุ่มงานบริหารความเสี่ยง								
• จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-	-	-	-	-	-	-	-
• จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-	-	-	-	-	-	-	-
14. นายหยุด-เจ็น หลิน	หัวหน้ากลุ่มงานการเงินและบัญชีและผู้บริหารสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน								
• จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-	-	-	-	-	-	-	-
• จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-	-	-	-	-	-	-	-

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

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

1. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทต้องสร้างความน่าเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม รวมถึงการป้องกันผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหายและส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท บริษัทจึงกำหนดนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติโดยมีหลักการและแนวปฏิบัติ ดังนี้

หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ มีเหตุผลภายในกรอบจริยธรรมที่ดีเพื่อประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่มเป็นสำคัญ จึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของบริษัทจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว
2. การทำธุรกรรมระหว่างบริษัท และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันจะต้องมีเงื่อนไข หรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมายกำหนด
3. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลจะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมายกำหนด
4. กรรมการ ผู้บริหาร จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่กำหนดอย่างเคร่งครัด
5. กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัท หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกัน
6. การซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ทางการกำหนด

แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. กำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ
2. กำหนดระเบียบปฏิบัติป้องกันการมีพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม

3. กำหนดมาตรการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการ

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีแบบ 56-1 One Report และเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้าเมื่อมีส่วนได้เสีย ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้น หรือเมื่อมีข้อสงสัยว่าอาจเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือการประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบโดยไม่ชักช้าและไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท

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

กรรมการบริษัทมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกัน จะกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

ในปี 2565 บริษัทไม่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทได้กำหนดนโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ดังนี้

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

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัท ชื่อ นาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

ในปี 2565 บริษัทไม่มีการทำผิดเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน

3. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจตามที่ได้ระบุไว้ในคำนิยามองค์กร และมีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี อีกทั้งบริษัทมีการจัดทำกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทจึงกำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน รวมถึงการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) โดยได้ดำเนินการดังนี้

1. บริษัทให้ความสำคัญในการต่อต้านการคอร์รัปชัน ดังนี้

1.1 ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง และผลประโยชน์

ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใดเพื่อจงใจให้เกิดการปฏิบัติ หรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอมพ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจจริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมพนักงานของบริษัท

1.2 สินบนและสิ่งจูงใจ

ห้ามให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบต่างๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง

1.3 การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม

1.4 กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง

1. บริษัทจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของบริษัทไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมืองหรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมาย และสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนการดำเนินการ

2. กรรมการบริษัทจะต้องแสดงความซื่อสัตย์และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งสร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธุรกิจทางการเงินยึดถือนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

3. กรรมการบริษัทไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทต้องแจ้งให้บุคคลหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ

4. บริษัทจัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้การควบคุมภายในที่ดี มีการประเมินความเสี่ยง มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตาม ประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

5. บริษัทกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินบอกกล่าวประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอก เช่น Intranet, Website ของบริษัท และในรายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวเป็นการปฏิบัติภายใต้กฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

7. กรณีพนักงานฝ่าฝืนกฎระเบียบ โดยกระทำการทุจริตคอร์รัปชันถือเป็นการกระทำที่ผิดต่อวินัยจะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนด และหากเป็นการกระทำผิดต่อกฎหมายจะต้องถูกพิจารณาและได้รับโทษตามกฎหมายด้วย

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

ปี 2565 บริษัทดำเนินการเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ สรุปได้ดังนี้

1. บริษัทได้สื่อสารแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับเรื่องของการรับของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านช่องทาง Application PacD และเว็บไซต์ของบริษัท



2. บริษัทไม่มีการทำผิดเกี่ยวกับทุจริตคอร์รัปชัน

4. การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

บริษัทกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อดูแลให้การแจ้งเบาะแสมีประสิทธิภาพ จึงกำหนดกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนการทุจริต การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูล รวมทั้งดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสไม่ให้ได้รับผลกระทบหรือได้รับความเสียหายโดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. การแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- พนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่าการปฏิบัติงานที่ขัดแย้งต่อระเบียบคำสั่งของบริษัทหรือเห็นว่าการกระทำที่เข้าข่ายหรือเพียงแต่สงสัยว่าเป็นการกระทำทุจริต การคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท พนักงานต้องแจ้งผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด

- พนักงานต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบและให้ข้อเท็จจริงต่างๆ ต่อกรณีที่เกิดพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริต และการคอร์รัปชัน

2. เรื่องที่รับแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก เช่น การให้หรือรับสินบน หรือผลประโยชน์ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การหลอกลวง การละเมิดต่อกฎระเบียบและนโยบายบริษัท

- พบการทำลายเอกสารหลักฐานใด การบิดเบือนหรือปิดบังข้อมูล เพื่อสนับสนุนให้เกิดการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- พบการกระทำใดๆ ที่สงสัยว่าจะเป็นการทุจริต และการคอร์รัปชัน หรือมีเหตุการณ์/ข้อมูลที่น่าจะเข้าข่ายการกระทำดังกล่าว

- ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแสหรือการให้ข้อมูลหรือให้ความร่วมมือในการค้นหาความจริงหรือปฏิเสธการทุจริต และการคอร์รัปชัน เช่น การถูกกลั่นแกล้ง การถูกลดตำแหน่ง การถูกลงโทษ การถูกปลดออกจากงาน หรือผลกระทบอันก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้แจ้งเบาะแส

ทั้งนี้ การร้องเรียนเกี่ยวกับปัญหาหรือข้อพิพาทระหว่างบุคคล หรือร้องเรียนในลักษณะบดขยี้กัน ไม่ถือว่าเป็นการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

3. ช่องทางการแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

ผู้พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแส / ร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน โดยเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยชื่อพร้อมทั้งระบุข้อเท็จจริง หรือแจ้งหลักฐานที่ชัดเจน น่าเชื่อถือ เพียงพอ ที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันควรให้เชื่อได้ว่ามีการกระทำทุจริตหรือการคอร์รัปชัน สามารถแจ้งผ่านช่องทางดังนี้

- 1) ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์
ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาล
E-mail: WhistleblowingFG@lhbank.co.th
- 2) นายจุฬพล สุวรรณวงศ์
เลขานุการคณะกรรมการบริษัทภิบาล
Email: WhistleblowingFG@lhbank.co.th
- 3) เว็บไซต์ของบริษัท
www.lhfg.co.th

4. การคุ้มครองการแจ้งเบาะแส และการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน

บริษัทได้กำหนดนโยบายการให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน ได้แก่ การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูล รวมถึงการปฏิเสธการทุจริต และการคอร์รัปชัน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนและเสียหาย ดังนี้

1. บริษัทจะให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัท ในการแจ้งเบาะแสหรือปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทมิให้ได้รับความเดือดร้อน อันตราย หรือ ไม่ได้รับความเป็นธรรมอันเกิดจากการให้ความร่วมมือ ในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชันดังกล่าว

2. บริษัทจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบ ต่อพนักงานหรือผู้บริหารที่ปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน แม้ว่ากระทำความผิดนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

3. กรณีผู้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน พบว่าตนเองได้รับความไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเสียหายสามารถร้องขอให้บริษัท กำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้

4. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและ ให้ข้อมูลที่กระทำโดยสุจริต บริษัทจะปกปิดข้อมูลผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ให้ข้อมูลและเก็บข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับ โดยจำกัด ให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบค้นหา ความจริง หากพบว่ามี การนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่าฝ่าฝืนและเป็นการกระทำ ที่ผิดวินัย

5. กรณีพบว่า มีพนักงานหรือผู้บริหารปฏิบัติต่อบุคคล อื่นด้วยวิธีการที่ไม่เป็นธรรมหรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อ บุคคลอื่นอันมีเหตุจูงใจจากการที่บุคคลอื่นได้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน หรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน ให้ถือว่าเป็นการผิดวินัย

การรับแจ้งข้อร้องเรียนทั่วไป

บริษัทจัดให้มีช่องทางที่ให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและ ภายในสามารถแจ้งข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ และจัดให้มี คณะทำงานกลั่นกรองข้อร้องเรียนเพื่อพิจารณาการลงโทษหรือแจ้ง เพื่อให้เกิดความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ ดังนี้

การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

นายประดิษฐ์ ศาสตร์านนท์
E-mail: pradits@lhbank.co.th

ดร.สุปรียา ควระเศคุปต์
E-mail : supriyak@lhbank.co.th

ศาสตราจารย์พิเศษพิภพ วีระพงษ์
E-mail : piphobv@lhbank.co.th

นายพิชัย คุชฎิกุลชัย
E-mail : pichaid@lhbank.co.th

การร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของบริษัท

www.lhfg.co.th

การร้องเรียนผ่านอีเมล

presidentoffice@lhbank.co.th

การร้องเรียนผ่าน Call Center

โทร. 1327

ปี 2565 บริษัทดำเนินการเรื่องการแจ้งเบาะแส สรุปได้ดังนี้

1. บริษัทได้สื่อสารแนวทางปฏิบัติเรื่องการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียนแก่ผู้บริหารและพนักงานผ่านช่องทาง Application PacD ของบริษัท



2. บริษัทไม่ได้รับการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน การทุจริตคอร์รัปชัน

ทั้งนี้บริษัทได้เผยแพร่นโยบายการป้องกันความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ นโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน (Whistleblower Policy) ผ่านระบบ Intranet ของบริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกระดับรับทราบและปฏิบัติ

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการตรวจสอบ ปี 2565

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดง ในเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุม ของกรรมการตรวจสอบได้แสดงในหัวข้อ 8. รายงานผลการ ดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ หัวข้อย่อย 8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา ส่วนตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประจำปี 2565

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการชุดย่อย ปี 2565

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดตอบแทน ได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ได้แสดงอยู่ใน เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แสดงอยู่ใน เอกสารแนบ 6

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่บริหารจัดการเพื่อให้การทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้รายงานการทำธุรกรรมภายในกลุ่มต่อคณะกรรมการบริษัท บริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการควบคุมตามนโยบาย ระเบียบ และวิธีปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรทำให้มั่นใจได้ว่า บริษัทบริหารงานได้ตามนโยบายที่กำหนด ตลอดจนกำหนดโครงสร้างองค์กร หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่มีความเหมาะสมเพื่อสามารถดำเนินงานได้ตามวัตถุประสงค์

การรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัท ได้กระทำขึ้นอย่างสม่ำเสมอพร้อมกับการรายงานแนวโน้ม การประมาณการ และผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปีรวมถึงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งได้สอบทานงบการเงิน โดยในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม เพื่อให้นำเสนอประเด็นสำคัญ ที่เห็นว่าเกี่ยวข้องกับสถานะแวดล้อมด้านการควบคุมภายในและงบการเงินของบริษัท ผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงิน ปี 2565 ได้รายงานการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบครอบคลุมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบ ซึ่งผ่านการพิจารณาจากสำนักงานคณะกรรมการการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย หัวหน้างานตรวจสอบ จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งกฎเกณฑ์ของทางการ ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากร ความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล การเก็บรักษา ป้องกันข้อมูลลูกค้า มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันและการทุจริต พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงาน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ประจำปี 2565 โดยพิจารณาตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้รายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม

งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าสายงานตรวจสอบประกอบด้วย

1. งานด้านตรวจสอบธุรกิจรายย่อยและทุจริต (Retail Banking and Fraud Audit)
2. งานด้านตรวจสอบธุรกิจรายใหญ่ (Wholesale Banking Audit)
3. งานด้านตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Audit)
4. งานด้านมาตรฐานและกลยุทธ์งานตรวจสอบ (Internal Audit Professional Practice Standards and Strategy)

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบกับปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ปี 2561 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2562 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2563 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2564 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2565 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ปี 2561 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2562 มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแลดังนี้

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

ปี 2563 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2564 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2565 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

ปี 2561 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2562 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2563 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2564 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2565 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ปี 2561 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2562 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2563 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2564 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ปี 2565 ไม่มีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

9.2 รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน หมายถึง อุดหนุนระหว่างบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัทจดทะเบียนที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การทำรายการระหว่างกันที่บริษัทมีกับบุคคล/บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องทั้งหมด บริษัทจะถือปฏิบัติตามนโยบายและเงื่อนไขการค้ำตามปกติธุรกิจ ซึ่งเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม โปร่งใส และถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง บริษัทได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และได้ทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยนโยบายครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งควบคุมการทำธุรกรรมประเภทต่างๆ ที่สำคัญ และนโยบายดังกล่าวได้กำหนดให้การทำธุรกรรมใดๆ ระหว่างกันภายในกลุ่มต้องไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดใดๆ ที่เป็นสาระสำคัญที่ต่างจากการค้าปกติทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

บริษัทและบริษัทย่อย เข้าทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อย และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ การทำรายการระหว่างกันของบริษัทและบริษัทย่อยกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติ หรือเป็นรายการที่มีความจำเป็น และมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทและบริษัทย่อย โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติและเป็นไปตามราคาตลาด และดำเนินการเช่นเดียวกับที่ปฏิบัติกับลูกค้าทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน

การปฏิบัติงานและขั้นตอนการอนุมัติ

บริษัทปฏิบัติตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจรายการดังกล่าว และเลขานุการที่ประชุมได้จัดบันทึกความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

ในกรณีที่เกิดรายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท บริษัทย่อย และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญโดยผ่านขั้นตอนการพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของบริษัทและบริษัทย่อย และผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทได้มีการขออนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยกับกรรมการผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ดังนี้ “บริษัทและบริษัทย่อยอาจมีรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทจึงขออนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกันด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือบุคคล ที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรม เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตามที่คณะกรรมการบริษัทมีความประสงค์”

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจตามแต่กรณี และเมื่อคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นรายการระหว่างกันแล้ว จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติด้วยมติที่เป็นเอกฉันท์ และจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

นโยบายหรือแนวปฏิบัติในการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทและบริษัทย่อย มีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป ด้วยนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่นๆ ได้ โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด และเป็นไปตามอำนาจอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตได้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงและการไต่ถามหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท

การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไว้ในรายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report

ปี 2565 บริษัทไม่มีการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันที่มีขนาดรายการอันมีนัยสำคัญที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์การพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ปี 2565 บริษัทและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัท บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ข้อ 43. โดยมีรายละเอียดของรายการดังกล่าวดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินรวม						
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้เงินปันผล	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	-	32.21	-	60.53
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	182.33	55.22	74.14	-	11.40	0.16	101.15
3. กรรมการและผู้บริหาร	-	-	-	-	0.69	-	-
4. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	0.55	-	-	-	8.47	-	-
รวม	182.88	55.22	74.14	-	52.77	0.16	161.68

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 43. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้เงินปันผล	รายได้ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น
1. บริษัทย่อยของบริษัทฯ	0.30	101.03	302.37	1.45	70.32	0.13	-
2. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	-	-	-	7.75
รวม	0.30	101.03	302.37	1.45	70.32	0.13	7.75

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 43. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่บริษัทและบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{/1}	งบการเงินรวม										
	เงินลงทุน - ราคาทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ย ค้างรับ จากเงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการ ระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม	ดอกเบี้ย ค้างจ่าย	หนี้สินตาม สัญญาเช่า	หนี้สินอื่น	หนี้สินที่ อาจจะเกิดขึ้น - หนี้สินค้ำ ประกันธนาคาร
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	-	13.01	1,500.30	2,074.30	-	21.58	62.78	0.93	-
2. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,831.05	5,005.57	85.90	33.47	3,152.52	-	-	1.23	281.85	0.81	21.19
3. กรรมการและผู้บริหาร	-	-	-	-	122.98	-	-	0.06	-	-	-
4. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	28.72	0.11	-	1,863.48	-	7.00	1.14	-	0.04	-
รวม	1,831.05	5,034.29	86.01	46.48	6,639.28	2,074.30	7.00	24.01	344.63	1.78	21.19

หมายเหตุ^{/1} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 43. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{/1}	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน - ราคาทุน	สินทรัพย์อื่น	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	ดอกเบี้ยค้างจ่าย จากรายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สินตาม สัญญาเช่า	หนี้สินอื่น
1. บริษัทย่อยของบริษัทฯ	19.85	-	25.90	4,908.70	0.31	-	0.30
2. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	-	1.67	-	-	18.67	0.08
3. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	384.54	-	-	-	-	-
รวม	19.85	384.54	27.57	4,908.70	0.31	18.67	0.38

หมายเหตุ^{/1} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 43. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

3

งบการเงินประจำปี



รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบ งบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดสำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ งบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มีผลกระทบต่อภาคธุรกิจและผลกระทบต่อกลุ่มบริษัท ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อที่ 1.2 โดยเฉพาะอย่างยิ่งผลกระทบต่อ (ก) มูลค่าเงินลงทุนที่เกิดจากความผันผวนของราคาตลาดและมีการลดลงอย่างมากตามที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อที่ 31 และ (ข) มูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทได้เลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติเป็นการชั่วคราวในการวัดมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ได้ให้ความช่วยเหลือตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม ข้อที่ 3.3 และ 12.1 โดยแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่บริษัทย่อยนำมาใช้ส่วนใหญ่เกี่ยวข้องกับการผ่อนปรนในเรื่องของการจัดชั้นและการกันสำรองกลุ่มลูกหนี้ดังกล่าว ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบ งบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบ งบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อที่ 12 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 216,057 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 72 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 11,663 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่องบการเงิน

ในคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ กลุ่มบริษัทได้พัฒนาแบบจำลองเพื่อคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแบบจำลองดังกล่าวมีความซับซ้อนและต้องอาศัยดุลยพินิจอย่างสูงในการประมาณการจากผู้บริหาร ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหาร ได้แก่ การระบุเงื่อนไข การประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การเลือกข้อมูล การคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง และการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง รวมถึงการเลือกใช้ข้อมูลย้อนปรน ในการจัดชั้นลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทได้ให้ความช่วยเหลือในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต ในการกำหนดอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่นำไปใช้กับลูกหนี้แต่ละราย และการให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ ซึ่งมีผลต่อการวัดมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้สถานการณ์ที่กลุ่มบริษัทสามารถเลือกใช้ข้อมูลย้อนปรนตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้เป็นการชั่วคราว

ด้วยความมีสาระสำคัญและผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ประเมิน และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยคำนึงถึงยอดคงเหลือ ความซับซ้อน และความเสี่ยงด้านเครดิตของแต่ละกลุ่มสินเชื่อ ข้าพเจ้าเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ พิจารณาและประเมินกระบวนการกำกับดูแลการพัฒนาแบบจำลองเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลองและรายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาแบบจำลองซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทว่าจ้าง รวมถึงสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้พัฒนาแบบจำลอง ประเมินวิธีการคำนวณและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัท และการบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการจัดกลุ่มเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

กลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่รับรู้ในปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จำนวน 7,534 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 93 ของรายได้รวม กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการของผู้บริหารในการประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินหรือในช่วงเวลาที่สั้นกว่าแล้วแต่ ความเหมาะสม โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับระบบ การปล่อยสินเชื่อและระบบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และทดสอบการปฏิบัติงานของการควบคุมที่ออกแบบ โดยกลุ่มบริษัทด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกรายการการปล่อยสินเชื่อ และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ ประเมินวิธีการที่ผู้บริหารใช้ในการพิจารณาประมาณการเงินสดรับและช่วงอายุ ของเครื่องมือทางการเงินในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมทั้งสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลและการคำนวณ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้สินเชื่อ เพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่ามีกรรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและมีการปรับปรุงด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงาน หรือไม่สามารรถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของ กลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของ ผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยง ผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ ทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่ากรเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบ การควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลแล้วข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดใน การตรวจสอบ งบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



บงกต เกริญพันธุ์อมร

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6777

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 กุมภาพันธ์ 2566

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2565	2564	2565	2564
สินทรัพย์					
เงินสด		705,065	717,883	10	9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7	33,051,393	34,055,966	19,851	9,666
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	8	379,068	117,908	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	9	389,925	163,992	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	10	54,043,764	53,537,363	5,946,765	7,411,374
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	32,916,116	32,916,116
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12	207,526,595	171,817,345	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	14	-	-	36,456	36,588
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15	786,422	773,350	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16	372,539	347,075	6,791	9,110
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	24.1	545,229	613,441	17,631	18,168
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	17	355,227	366,834	2,210	1,476
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18.1	1,351,478	1,033,403	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		116,802	144,696	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี		674,215	106,128	-	-
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด		159,712	242,706	-	-
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย		430,024	58,288	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	19	669,024	539,820	50,882	58,795
รวมสินทรัพย์		301,556,482	264,636,198	38,996,712	40,461,302

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	21	231,408,351	192,499,335	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	23,923,880	19,170,709	4,908,699
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		100,507	189,544	-
หนี้สินอนุพันธ์	9	187,900	33,520	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	23	5,389,763	11,877,893	1,497,282
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		395,215	343,477	309
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		672,303	483,845	57,250
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	24.2	554,958	620,480	17,689
ประมาณการหนี้สิน	25	448,439	395,141	42,818
ภาษีค้างจ่าย		378,000	164,359	2,239
รายได้รับล่วงหน้า		260,486	246,131	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี		-	60,306	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์		680,611	206,706	-
หนี้สินอื่น	27	285,484	146,235	4,971
รวมหนี้สิน		264,685,897	226,437,681	6,531,257
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	28			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 21,183,660,594 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		21,183,661	21,183,661	21,183,661
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	28.1	9,627,913	9,627,913	9,627,913
ส่วนเกินทุนหุ้นซื้อคืน - หุ้นสามัญ		890	890	890
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	31	(6,793,139)	(4,103,779)	(2,539,945)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	29	1,751,367	1,670,667	682,400
ยังไม่ได้จัดสรร		11,099,891	9,819,163	3,510,536
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ		36,870,583	38,198,515	32,465,455
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		2	2	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		36,870,585	38,198,517	32,465,455
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		301,556,482	264,636,198	38,996,712

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	33	8,723,944	7,769,684	28	1,686
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	34	(2,529,127)	(2,330,590)	(116,592)	(132,669)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ		6,194,817	5,439,094	(116,564)	(130,983)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	35	957,861	1,202,971	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	35	(204,997)	(347,516)	(8,123)	(8,654)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		752,864	855,455	(8,123)	(8,654)
ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่าสุทธิธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	36	(9,379)	(6,805)	(1)	(1)
กำไรจากเงินลงทุน	37	-	155,651	-	-
รายได้เงินปันผล		1,156,551	1,592,568	520,560	1,536,642
รายได้ค่าบริการด้านงานสนับสนุน		-	-	302,372	302,888
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		28,465	39,373	2,063	2,681
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		8,123,318	8,075,336	700,307	1,702,573
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,059,023	1,796,424	287,974	288,735
ค่าตอบแทนกรรมการ	38	41,685	42,591	17,663	18,068
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		696,842	674,449	10,305	8,545
ค่าภาษีอากร		259,839	220,111	306	341
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา		174,249	129,645	6,788	1,125
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	17	118,951	123,842	389	319
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ		239,013	236,176	15,728	17,366
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ		3,589,602	3,223,238	339,153	334,499
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	39	2,703,799	3,275,446	-	(63)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,829,917	1,576,652	361,154	1,368,137
ภาษีเงินได้	18.2	(251,110)	(192,931)	-	(1,892)
กำไรสุทธิสำหรับปี		1,578,807	1,383,721	361,154	1,366,245

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วย				
มูลค่าสุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(548,405)	(998,474)	-	(1,169)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	109,681	199,929	-	234
รวมรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(438,724)	(798,545)	-	(935)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:				
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
สุทธิรวมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,399,966)	55,603	(1,237,512)	38,709
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	10,570	(766)	606	1,750
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับ				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	133,261	68,082	-	(703)
รวมรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(2,256,135)	122,919	(1,236,906)	39,756
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(2,694,859)	(675,626)	(1,236,906)	38,821
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(1,116,052)	708,095	(875,752)	1,405,066
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	1,578,755	1,383,721	361,154	1,366,245
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	52	-		
	1,578,807	1,383,721		
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี:				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	(1,116,104)	708,095	(875,752)	1,405,066
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	52	-		
	(1,116,052)	708,095		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ:				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสำหรับปี (บาทต่อหุ้น)	0.075	0.066	0.017	0.065
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	21,183,661	21,055,130	21,183,661	21,055,130

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงของเจ้าของ (ต่อ)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ											(หน่วย: ล้านบาท)		
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกิน หุ้นกู้ซื้อคืน - หุ้นสามัญ	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจาก การวัดมูลค่าเงินลงทุน ด้วยมูลค่าเพื่อรวมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น								หุ้นกู้ซื้อคืน	รวม
				กำไรสะสม		ยังไม่ได้รับสรร							
				จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม								
				ทุนสำรองตามกฎหมาย	ส่วนเกินหุ้นกู้ซื้อคืน								
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	21,183,661	9,627,913	-	(1,332,999)	595,000	335,417	3,214,934	(335,417)	33,288,509	-			
จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	68,400	-	(68,400)	-	-	-			
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	(1,476,845)	-	(1,476,845)	-			
ขาดคืนหุ้นกู้ซื้อคืน	-	-	890	-	-	(335,417)	335,415	335,417	336,305	-			
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	1,366,245	-	1,366,245	-			
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	37,774	-	-	1,047	-	38,821	-			
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	37,774	-	-	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	-			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	21,183,661	9,627,913	890	(1,295,225)	663,400	-	3,372,396	-	33,553,035	-			
จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	19,000	-	(19,000)	-	-	-			
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	(211,828)	-	(211,828)	-			
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถือค่าขาด ออกจากรับผู้ในระหว่างปี	-	-	-	(7,208)	-	-	7,208	-	-	-			
กำไรสุทธิสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	361,154	-	361,154	-			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(1,237,512)	-	-	606	-	(1,236,906)	-			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	(1,237,512)	-	-	361,760	-	(875,752)	-			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	21,183,661	9,627,913	890	(2,539,945)	682,400	-	3,510,536	-	32,465,455	-			

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,829,917	1,576,652	361,154	1,368,137
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	460,839	483,187	9,071	7,741
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	2,703,799	3,275,446	-	(63)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	56,596	76,274	8,684	14,188
ประมาณการหนี้สินสำหรับคดีความ	1,040	20,325	-	-
สำรองทรัพย์สินรอการขาย	-	962	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(100,992)	(56,503)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(450)	(1,059)	-	37
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	227	(10,516)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	(155,651)	-	-
(รายได้) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสุทธิ	(6,194,817)	(5,439,094)	116,564	130,983
รายได้เงินปันผล	(1,156,551)	(1,592,568)	(520,560)	(1,536,642)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	6,704,831	5,693,142	28	33
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,409,564)	(2,386,392)	(91,527)	(67,985)
เงินสดรับคืนภาษีเงินได้	45,326	-	11,373	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(196,458)	(637,822)	(9,803)	(11,591)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
 ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,743,743	846,383	(115,016)	(95,162)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	999,912	(1,692,775)	(10,185)	1,089
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(264,240)	(85,286)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(37,272,540)	(17,793,199)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	(13,072)	(3,056)	-	-
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	(70,422)	(85,180)	-	-
สินทรัพย์อื่น	(747,665)	(19,822)	6,342	441
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	38,909,016	9,779,496	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,753,171	6,833,933	4,790,699	(627,000)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(89,037)	(760,041)	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(4,086,472)	4,604,169	(2,786,520)	1,858,500
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	164,471	179,587	24,757	31,024
ประมาณการหนี้สิน	(22,172)	(51,668)	(9,011)	(14,916)
รายได้รับล่วงหน้า	69,355	53,364	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(60,306)	60,306	-	-
หนี้สินอื่น	583,101	(234,184)	(29,262)	(74,750)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	4,596,843	1,632,027	1,871,804	1,079,226

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	575	-	-	-
เงินสรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,438,356	13,891,711	-	84,100
เงินสรับจากการจำหน่าย/รับคืนทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	522,639	567,897	227,096	52,155
เงินสรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	900,734	1,039,169	-	2,137
เงินสรับเงินปันผลจากเงินลงทุน	1,156,551	1,592,572	419,535	480,592
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(669,875)	-	-	-
เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	101,025	1,056,050
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9,857,105)	(12,709,352)	-	-
ลงทุนในเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	(398,998)	-	-
เงินสรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,778	5,191	-	-
เงินสจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(131,218)	(113,873)	(13)	(6,627)
เงินสจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(105,788)	(62,996)	(1,123)	(599)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,743,353)	3,811,321	746,520	1,667,808
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(252,770)	(266,222)	(6,495)	(6,495)
เงินสรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	2,400,000	-	-
เงินสจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,401,658)	(6,520,218)	(2,400,000)	(1,600,000)
จ่ายเงินปันผล	30	(211,880)	(211,828)	(1,476,845)
เงินสรับจากการจำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืน	28.2	-	336,305	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(2,866,308)	(5,526,980)	(2,618,323)	(2,747,035)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(12,818)	(83,632)	1	(1)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	717,883	801,515	9	10
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	705,065	717,883	10	9

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด:

สินทรัพย์สิทธิการใช้	180,016	136,210	5,681	-
การซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้สิน	16,269	20,143	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	-	118,730	-	-
ลูกหนี้อื่นเพิ่มขึ้นจากการขายหลักประกันชำระหนี้	346,091	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบธุรกิจการลงทุนในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) บริษัทฯมีที่อยู่ตามที่ตั้งจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ 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 2565 และ 2564 บริษัทฯมีผู้ถือหุ้นใหญ่ 3 ราย ซึ่งได้แก่ CTBC Bank Company Limited บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 46.61 ร้อยละ 21.88 และ ร้อยละ 13.74 ตามลำดับ

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมทำให้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และเกิดความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุน สถานการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้านี้ มูลค่าเงินลงทุน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดในปัจจุบันและในอนาคตของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประเมินการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบ ซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

2. การจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่เกี่ยวข้อง และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจาก งบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

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

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวม อยู่ในสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ใน รายได้รวมสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2565	2564	2565	2564	2565	2564
		ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
<u>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยตรง</u>							
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคาร	99.99	99.99	95.50	94.51	86.28	83.13
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	99.90	99.90	2.41	2.59	5.67	5.78
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทจัดการ กองทุน	99.99	99.99	0.11	0.13	4.18	6.61
<u>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อม</u>							
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น จำกัด	ธุรกิจให้คำปรึกษา ทางการเงิน (หยุดดำเนิน ธุรกิจชั่วคราว)	99.99	99.99	-	-	-	-

- (ข) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งให้ทำกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- (ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
- (จ) ยอดคงค้างและรายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- (ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทได้มีการถือปฏิบัติตามข้อยกเว้นชั่วคราวตามการปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน สำหรับรายการที่ได้รับผลกระทบจากการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ซึ่งรวมถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญา หรือความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงอื่นแทน

การนำข้อยกเว้นชั่วคราวดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัส โควิด 2019

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโควิด 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโควิด 2019 (มาตรการแก้น้อยอย่างยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอร์ริง เป็นต้น

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

ก) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- จัดชั้นสินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง ในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
- จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว

ข) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้

- ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้น้อยอย่างยั่งยืน) มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

ค) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว โดยไม่ต้องคำนวณผลขาดทุนดังกล่าวสำหรับวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้

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

สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุในข้อ ก) และข้อ ข) ธนาคารฯสามารถนำหลักการสำหรับการการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ

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

กลุ่มบริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาในภายหลัง ซึ่งการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเข้าข่ายการตัดรายการ (Modification with derecognition) กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ตลอดระยะเวลาของสัญญาที่คงเหลือ และกลุ่มบริษัทจะกลับรายการรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระในงบแสดงฐานะการเงินคู่กับรายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามจำนวนที่คงเหลือ ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี

ในกรณีที่มีส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อเงินนั้น ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อเงินนั้น

(ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและนายทะเบียนกองทุนคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยบริหารจัดการหรือตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา โดยรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

(ค) ค่านายหน้า

บริษัทย่อยรับรู้ค่านายหน้าจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

(ง) กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ฉ) รายได้เงินปันผล

เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อ เช่น ค่านายหน้าจะบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อ

(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกเงินที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด การซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อประโยชน์ของการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

4.4 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

4.6 ตราสารอนุพันธ์

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

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

4.7 เครื่องมือทางการเงิน

การรับรู้เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเริ่มแรกเมื่อกลุ่มบริษัทเข้าเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับรายได้อำนาจการบังคับที่ไม่มียอดประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุน ตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น 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

สำหรับตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ผลกำไรและขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่สามารถโอนไปรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าว โดยจะถูกโอนไปรับรู้โดยตรงที่กำไรสะสมแทน เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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) กระทำในปีที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าจะเรียกเก็บหนี้รายนั้นไม่ได้ โดยทั่วไปเมื่อกลุ่มบริษัทพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระหนี้ ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดสูญออกจากบัญชี กลุ่มบริษัทยังคงดำเนินการบังคับคดี เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนของกลุ่มบริษัทในการเรียกคืนเงินที่ค้างชำระส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 46

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้

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

4.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธุรกิจธนาคาร

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชี ส่วนลดรับล่วงหน้าและค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องโดยตรงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่แสดงเป็นรายการบวกหรือหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อรอตัดบัญชี

ธุรกิจหลักทรัพย์

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าบวกดอกเบี้ยค้างรับ และหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ทั้งนี้ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืม และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น แต่ไม่รวมลูกหนี้ที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด

4.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและราคาทุนตัดจำหน่าย รวมถึงภาระผูกพันจากการให้สินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กลุ่มบริษัทพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยวิธีการทั่วไป (General Approach) ตามยอดมูลหนี้ซึ่งประกอบด้วย ยอดคงค้างของต้นเงินรวมรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง หรือมูลค่าเทียบเท่าสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นฐานในการคำนวณ

กลุ่มบริษัทได้จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

Stage 1 (Performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตที่ไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทจะวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดใน 12 เดือนข้างหน้า

Stage 2 (Under-performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

Stage 3 (Non-performing): สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ตามที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน และ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่ได้รับรายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่นั้น กลุ่มบริษัทใช้เกณฑ์ภายในของกลุ่มบริษัทและอันดับความเสี่ยงจากแหล่งข้อมูลภายนอกเป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยกลุ่มบริษัทประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นรายสัญญาหรือเป็นแบบกลุ่มสินทรัพย์ สำหรับการประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มสินทรัพย์ กลุ่มบริษัทจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกัน เช่น ประเภทของสินทรัพย์ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิต ระยะเวลาคงเหลือจนถึงครบกำหนด กลุ่มอุตสาหกรรม สถานะของลูกหนี้และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

เงินให้สินเชื่อที่มีการตกลงเงื่อนไขใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ขึ้นของการด้อยค่า

กลุ่มบริษัทพิจารณาประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจุบันเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ในส่วนที่โมเดลยังไม่รองรับและกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคต

ในกรณีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในจำนวนเดียวกันนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวในงบแสดงฐานะการเงินยังคงแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับ (วงเงินที่ถูกค้ำยังไม่เบิกใช้) ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยพิจารณาจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของบริษัทย่อย ซึ่งการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่ได้รับรายการเมื่อวันเริ่มแรกนั้น กลุ่มบริษัทพิจารณาจากสถานะคงค้างของลูกหนี้ มูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรงไว้

สำหรับรายได้ค่าบริการค้ำรับจากธุรกิจหลักทรัพย์ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) โดยใช้ข้อมูลสถานะคงค้างในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้ำรับจากธุรกิจจัดการลงทุน บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนพิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับรายได้ค้ำรับดังกล่าว โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่มหรือลดบันทึกบัญชีเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุนในแต่ละปี

4.11 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้

ธุรกิจธนาคาร

เมื่อบริษัทย่อยมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน บริษัทย่อยจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ผลต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกค้าและมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจะถูกรับรู้เป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุนและถือเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้มีการให้คำจำกัดความใหม่ของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น ตามหนังสือเวียนที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้น้อยยั่งยืน) ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 ดังนี้

- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ซึ่งเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน (Pre-emptive) ตั้งแต่เริ่มมีสัญญาณของการมีปัญหาในการชำระหนี้ โดยลูกหนี้ยังไม่มีหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL)
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกค้าที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ถือเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (Troubled Debt Restructuring: TDR)

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาตามประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่เปลี่ยนแปลงไปเพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีของลูกค้า โดยลูกหนี้ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามภาวะตลาด จะไม่ถือว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทย่อยมีแนวทางในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ทุกประเภทที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน โดยคำนึงถึงประโยชน์ที่ลูกหนี้จะได้รับเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้และประมาณการกระแสเงินสดของลูกค้าในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทย่อยแยกแนวทางการดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และพิจารณาปรับการจัดชั้นหนี้ของลูกค้าให้สอดคล้องกับวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แบ่งเป็น

- (1) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยเหลือภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว เช่น การลดดอกเบี้ยคงค้าง การลดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา ซึ่งทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (effective interest rate: EIR) ลดลง หรืออัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยตามสัญญาลดลง หรือผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้อื่น การรับโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ การรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน การปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาวร่วมกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้วิธีอื่นที่ช่วยเหลือภาระให้กับลูกหนี้ รวมถึงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ร่วมกับการให้สินเชื่อเพิ่มเติมแก่ลูกหนี้
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) บริษัทย่อยจะจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) ได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
 - การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) บริษัทย่อยจะจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- (2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (grace period) รวมถึงการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว
- การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) หากลูกหนี้สามารถดำเนินการจ่ายชำระหนี้ได้ตามข้อกำหนดในสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่ โดยการชำระเงินติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ซึ่งได้สะท้อนให้เห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทย่อยจึงจะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)
 - การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) หากลูกหนี้สามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หลังจากนั้น บริษัทย่อยจะติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ต่อเป็นระยะเวลาอีก 9 เดือน หากพบว่าลูกหนี้ไม่มียอดค้างชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบระยะเวลาดังกล่าว จะสร้างความเชื่อมั่นให้บริษัทย่อยเห็นถึงสถานะของลูกหนี้ที่ไม่เข้าข่ายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทย่อยจึงจะปรับการจัดชั้นของลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1)

4.12 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

4.13 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการภายหลัง จากนั้น บริษัทฯ จะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนคำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 20 ปี ค่าเสื่อมราคาของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนกับมูลค่าตามบัญชีในกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทจำหน่าย

4.14 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุน ได้แก่ มูลค่าตามบัญชีของมูลหนี้ของลูกหนี้ ณ วันที่บริษัทย่อยมีสิทธิในทรัพย์สินรอการขายเพื่อรับชำระหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในกำไรหรือขาดทุน เมื่อขาย 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

สิทธิประโยชน์การใช้

กลุ่มบริษัทได้รับสิทธิประโยชน์การใช้ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) สิทธิประโยชน์การใช้ วัตถุประสงค์ด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสิทธิประโยชน์ใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสิทธิประโยชน์ใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณของสิทธิประโยชน์แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 6 ปี
ยานพาหนะ	1 - 5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสิทธิประโยชน์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคา สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีเหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

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 และค่าธรรมเนียมสมาชิกและใบอนุญาต ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 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 โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

4.19 เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ภาระของบริษัทย่อยจากการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีต่อบุคคลภายนอก เช่น ยอดคดลสุทธิเจ้าหนี้ลูกค้าที่ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด เป็นต้น

4.20 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.21 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท เงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น และปรับกับกำไรสะสมโดยตรง

4.22 เงินตราต่างประเทศ

กลุ่มบริษัทแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายโดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

4.23 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้นโดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการแต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.24 หุ้นทุนซื้อคืน

หุ้นทุนซื้อคืนแสดงมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนเป็นรายการหักจากส่วนของเจ้าของ หากราคาขายของหุ้นทุนซื้อคืนสูงกว่าราคาซื้อของหุ้นทุนซื้อคืน บริษัทจะรับรู้ผลต่างเข้าบัญชี “ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ” และหากราคาขายของหุ้นทุนซื้อคืนต่ำกว่าราคาซื้อของหุ้นทุนซื้อคืน บริษัทจะนำผลต่างหักจากส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืนให้หมดไปก่อน แล้วจึงนำผลต่างที่เหลืออยู่ไปหักจากบัญชีกำไรสะสม

4.25 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.26 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัท หรือถูกควบคุมโดยกลุ่มบริษัท ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างหนึ่งสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท ตลอดจนทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างหนึ่งสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงิน และต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธุรกิจธนาคาร

บริษัทย่อยได้พัฒนาโมเดลสำหรับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

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

ผู้บริหารมีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมเป็นสำรองเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ในอนาคตที่ยังไม่สามารถสะท้อนเข้าไปในโมเดลด้านเครดิตปัจจุบัน (Management Overlay) จากการประเมินและการใช้วิจารณญาณของผู้บริหาร

นอกจากนั้นแล้ว การใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารรวมถึงการพิจารณาเลือกใช้ข้อมูลประกอบในการจัดชั้นลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทได้ให้ความช่วยเหลือ ในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตในการกำหนดอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และในการให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ ซึ่งมีผลต่อการวัดมูลค่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ภายใต้สถานการณ์ที่กลุ่มบริษัทสามารถเลือกใช้ข้อมูลประกอบตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ชั่วคราว

ธุรกิจหลักทรัพย์/ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การพัฒนาแบบจำลอง ความเสี่ยงในการเรียกชำระมูลค่าหลักประกัน การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายกลุ่มและรายตัว ความน่าจะเป็นของการได้รับชำระหนี้ รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สัญญาเช่า

การกำหนดอายุสัญญาเช่าที่มีสิทธิการเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่ม - กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบัน

5.8 คดีฟ้องร้อง

บริษัทย่อมมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.9 การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2565				
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนค้ำจำนำ	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	-	-	-	705,065	705,065
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	33,051,393	33,051,393
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	379,068	-	-	-	379,068
สินทรัพย์อนุพันธ์	389,925	-	-	-	389,925
เงินลงทุนสุทธิ	-	37,641,773	15,732,801	669,190	54,043,764
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับสุทธิ	-	-	-	207,526,595	207,526,595
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	674,215	674,215
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	-	-	159,712	159,712
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สิน รอการขาย	-	-	-	430,024	430,024
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	-	-	-	59,042	59,042
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	768,993	37,641,773	15,732,801	243,275,236	297,418,803
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
เงินรับฝาก	-	-	-	231,408,351	231,408,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	23,923,880	23,923,880
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	100,507	100,507
หนี้สินอนุพันธ์	187,900	-	-	-	187,900
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	-	-	-	5,389,763	5,389,763
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	-	554,958	554,958
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	680,611	680,611
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	-	-	-	164,634	164,634
รวมหนี้สินทางการเงิน	187,900	-	-	262,222,704	262,410,604

(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
สินทรัพย์ทางการเงิน					
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
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	106,128	106,128
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	-	-	242,706	242,706
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สิน รอการขาย	-	-	-	58,288	58,288
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	-	-	-	1,114	1,114
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	281,900	34,881,957	18,655,406	206,999,430	260,818,693
หนี้สินทางการเงิน					
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
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	-	-	-	6,300	6,300
รวมหนี้สินทางการเงิน	33,520	-	-	224,631,273	224,664,793

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2565				
	เงินลงทุนใน				รวม
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	-	-	-	10	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	19,851	19,851
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	5,946,765	-	5,946,765
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	-	-	5,946,765	19,861	5,966,626
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	4,908,699	4,908,699
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	-	-	-	1,497,282	1,497,282
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	-	-	-	17,689	17,689
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	-	-	6,423,670	6,423,670

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2564				
	เงินลงทุนใน				รวม
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารทุนที่ กำหนดให้วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	
<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

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	3,101,103	-	3,101,103	1,372,099	-	1,372,099
ธนาคารพาณิชย์	155,794	6,000,000	6,155,794	979,509	2,000,000	2,979,509
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	6,537,000	6,537,000	-	14,300,000	14,300,000
สถาบันการเงินอื่น	693,000	16,209,812	16,902,812	470,000	14,495,000	14,965,000
รวม	3,949,897	28,746,812	32,696,709	2,821,608	30,795,000	33,616,608
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและ รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึง กำหนดชำระ	772	7,053	7,825	1,635	5,561	7,196
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,724)	(6,119)	(9,843)	(969)	(3,584)	(4,553)
รวมในประเทศ	3,946,945	28,747,746	32,694,691	2,822,274	30,796,977	33,619,251
ต่างประเทศ:						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	235,619	-	235,619	403,752	-	403,752
เงินเยน	14,629	-	14,629	9,342	-	9,342
เงินยูโร	75,708	-	75,708	7,567	-	7,567
เงินสกุลอื่น	30,746	-	30,746	16,054	-	16,054
รวมต่างประเทศ	356,702	-	356,702	436,715	-	436,715
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	4,303,647	28,747,746	33,051,393	3,258,989	30,796,977	34,055,966

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารพาณิชย์	19,851	-	19,851	9,666	-	9,666
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	19,851	-	19,851	9,666	-	9,666

8. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
เงินลงทุน	2565	2564	2565	2564
สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ - หุ้นทุน	379,068	117,908	-	-
รวม	379,068	117,908	-	-

9. สินทรัพย์/หนี้สินอนุพันธ์

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประกอบด้วย ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าและตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่ายุติธรรม		มูลค่ายุติธรรม	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
ประเภทตราสารอนุพันธ์				
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	354,526	187,900	46,236	33,520
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง*	35,399	-	117,756	-
รวม	389,925	187,900	163,992	33,520

* ตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) โดยบริษัทย่อยไม่ใช่ทางเลือกในการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	354,526	187,900	20,467,196	46,236	33,520	13,188,801
ฟิวเจอร์ส ⁽²⁾	-	-	380,041	-	-	118,340
รวม	354,526	187,900	20,847,237	46,236	33,520	13,307,141

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีของบริษัทย่อยมีการจะต้องจ่ายชำระ

⁽²⁾ ฟิวเจอร์สมีการชำระราคาแบบส่วนต่างระหว่างราคาต้นทุนของสัญญากับสินทรัพย์อ้างอิงของสัญญา ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของฟิวเจอร์สคงเหลือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บันทึกรวมอยู่ใน “ลูกหนี้สำนักหักบัญชี” ภายใต้รายการ “สินทรัพย์อื่น - สุทธิ” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์สจำนวน 0.4 ล้านบาท และ 0.9 ล้านบาท และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ - ฟิวเจอร์สจำนวน 9.1 ล้านบาท และ 5.5 ล้านบาท ตามลำดับ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	35,399	-	1,149,440	117,756	-	1,149,440
รวม	35,399	-	1,149,440	117,756	-	1,149,440

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีของบริษัทย่อยมีการจะต้องจ่ายชำระ

10. เงินลงทุน

10.1 ประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
ราคาทุนตัดจำหน่าย	669,190	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	37,641,773	34,881,957	-	-
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15,732,801	18,655,406	5,946,765	7,411,374
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	54,043,764	53,537,363	5,946,765	7,411,374

10.1.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
	ราคาทุนตัด	ราคาทุนตัด	ราคาทุนตัด	ราคาทุนตัด
	จำหน่าย	จำหน่าย	จำหน่าย	จำหน่าย
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	669,300	-	-	-
รวม	669,300	-	-	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(110)	-	-	-
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคา				
ทุนตัดจำหน่าย	669,190	-	-	-

10.1.2 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	26,874,882	22,202,126	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	7,735,950	9,761,201	-	-
ตราสารหนี้อื่น	3,282,604	3,120,971	-	-
รวม	37,893,436	35,084,298	-	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(251,663)	(202,341)	-	-
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	37,641,773	34,881,957	-	-

10.1.3 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หุ้นทุน	288,680	15,045	332,360	12,335
- หน่วยลงทุน	15,427,751	1,133,075	18,306,676	1,214,144
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	16,370	638	16,370	541
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	15,732,801	1,148,758	18,655,406	1,227,020

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ	มูลค่ายุติธรรม	เงินปันผลรับ
ตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หน่วยลงทุน	5,946,765	418,281	7,411,374	480,592
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,946,765	418,281	7,411,374	480,592

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนอกจากบัญชี เนื่องจากการขายเงินลงทุนดังกล่าว โดยกลุ่มบริษัทรับรู้กำไรหรือขาดทุนสะสมจากการตัดรายการดังกล่าวในกำไรสะสม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ	เงินปันผลรับ	ขาดทุนสะสมจากการตัดรายการสุทธิภาษีเงินได้	เหตุผลในการตัดรายการ
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ				
- หน่วยลงทุน	120,896	2,029	(40,586)	จำหน่ายเพื่อบริหารสภาพคล่อง
รวม	120,896	2,029	(40,586)	
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชีในปีก่อน			26,510	
รวม			(14,076)	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ตัดรายการ	เงินปันผลรับ	ขาดทุนสะสมจากการตัดรายการสุทธิภาษีเงินได้	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)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่	กำไรสะสมจากการตัด	เหตุผลการตัด	
	ตัดรายการ			
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ				จำหน่ายเพื่อ
- หน่วยลงทุน	55,084	1,254	7,208	บริหารสภาพคล่อง
รวม	55,084	1,254	7,208	

10.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (แสดงตามมูลค่ายุติธรรม)	168,700	190,750
	168,700	190,750

10.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า
			ยุติธรรม			ยุติธรรม
บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชี						
ระบุว่าบริษัทมีปัญหากับ						
การดำเนินงานต่อเนื่อง	1	25	-	1	25	-
	1	25	-	1	25	-

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

บริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		เงินลงทุนแสดง		รายได้เงินปันผล	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ตามวิธีราคาทุน		สำหรับปีสิ้นสุด	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
			(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
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์								
จำกัด (มหาชน)	1,274,430	1,274,430	99.90	99.90	1,991,785	1,991,785	50,925	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน								
แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	300,000	300,000	99.99	99.99	325,417	325,417	50,100	16,050
					<u>32,916,116</u>	<u>32,916,116</u>	<u>101,025</u>	<u>1,056,050</u>
<u>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อมผ่านบริษัทย่อย</u>								
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์								
แอดไวเซอร์ จำกัด	20,000	20,000	99.99	99.99	4,309 ⁽¹⁾	4,580 ⁽¹⁾	-	-

⁽¹⁾ เนื่องจากบริษัทดังกล่าวถือหุ้น โดยบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่งของบริษัทฯ ดังนั้น จำนวนดังกล่าวเป็นมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อยดังกล่าว

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินเบิกเกินบัญชี	4,135,215	3,493,111
เงินให้กู้ยืม	161,510,317	132,192,303
ตั๋วเงิน	47,936,986	41,257,087
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	300,599	59,992
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,173,854	1,785,939
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	<u>216,056,971</u>	<u>178,788,432</u>
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	<u>(66,229)</u>	<u>(37,114)</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	215,990,742	178,751,318
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,198,513	2,007,392
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	<u>219,189,255</u>	<u>180,758,710</u>
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(11,662,660)</u>	<u>(8,941,365)</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	<u>207,526,595</u>	<u>171,817,345</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่บริษัทย่อยเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้นี้ยั่งยืน) ตามการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1 จำนวน 15,888 ล้านบาท และรูปแบบที่ 2 จำนวน 19,437 ล้านบาท ในการจัดทำงบการเงิน

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	212,322,166	-	212,322,166	175,113,842	-	175,113,842
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3,620,001	-	3,620,001	3,521,102	-	3,521,102
เงินสกุลอื่น	48,575	-	48,575	116,374	-	116,374
รวม	215,990,742	-	215,990,742	178,751,318	-	178,751,318

12.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำแนกตามการจัดชั้น ได้ดังนี้

(ก) ธุรกิจธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	200,431,484	3,955,136	168,738,000	2,831,715
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	10,926,064	2,012,217	4,867,105	1,096,662
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	5,648,743	3,240,405	5,361,197	2,812,773
รวม	217,006,291	9,207,758	178,966,302	6,741,150
สำรองทั่วไป		2,454,902		2,200,215
รวม		11,662,660		8,941,365

(ข) ธุรกิจหลักทรัพย์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ลูกหนี้ ธุรกิจหลักทรัพย์ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,182,964	-	1,769,044	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต	-	-	23,364	-
รวม	2,182,964	-	1,792,408	-

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯ ย่อยดังกล่าวมียุทธวิธีที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดอีกจำนวน 160 ล้านบาท และ 243 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงไว้ในรายการ “ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด” ในงบการเงินรวม และลูกหนี้ดังกล่าวจัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9

12.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2565		
	จำนวนราย	มูลหนี้	ค่าเพื่อผลขาดทุน
		ตามบัญชี	ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ธุรกิจธนาคาร			
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน			
การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,625	16,574,807	5,252,622

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2564		
	จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธุรกิจธนาคาร

บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน

การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

628

10,228,302

3,909,435

ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน

การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

1

23,364

-

บริษัทย่อยไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้เหล่านั้นไว้แล้ว

12.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือตามบัญชี ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่ปรับ โครงสร้างหนี้	
	ภาระหนี้		ภาระหนี้	
	(เงินต้นบวก ดอกเบี้ยค้างรับ)		(เงินต้นบวก ดอกเบี้ยค้างรับ)	
	จำนวนราย		จำนวนราย	

31 ธันวาคม 2565

44,161

219,189,255

283

5,806,248

31 ธันวาคม 2564

11,269

180,758,710

271

6,027,360

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

12.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อโดยอายุของสัญญา มีระยะเวลา 2 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	81,824	218,775	-	300,599
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(9,390)	(13,840)	-	(23,230)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	72,434	204,935	-	277,369
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(26,794)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				250,575

(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

13. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	4,553	-	-	-	4,553
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(25,785)	-	-	-	(25,785)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	56,785	-	-	-	56,785
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(25,710)	-	-	-	(25,710)
ยอดปลายปี	9,843	-	-	-	9,843
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	115	-	-	-	115
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(5)	-	-	-	(5)
ยอดปลายปี	110	-	-	-	110
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	2,341	200,000	-	-	202,341
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(742)	50,000	-	-	49,258
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	123	-	-	-	123
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(59)	-	-	-	(59)
ยอดปลายปี	1,663	250,000	-	-	251,663
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	2,831,715	1,096,662	2,812,773	2,200,215	8,941,365
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการขึ้น	(896,635)	633,295	263,340	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1,070,243	370,791	236,724	254,687	1,932,445
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	3,031,419	883,797	201,099	-	4,116,315
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(2,081,606)	(972,328)	(273,531)	-	(3,327,465)
ยอดปลายปี	3,955,136	2,012,217	3,240,405	2,454,902	11,662,660

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	รวม
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด					
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	153,416	-	153,416
ยอดปลายปี	-	-	153,416	-	153,416
สินทรัพย์อื่น					
ยอดต้นปี	1,077	266	42,198	-	43,541
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัด ชั้น	243	495	(738)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(263)	(307)	12,033	-	11,463
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	749	250	12,637	-	13,636
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(888)	(465)	(19,050)	-	(20,403)
ยอดปลายปี	918	239	47,080	-	48,237

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีสำรองทั่วไปจำนวน 2,447 ล้านบาท ประกอบด้วย (ก) สำรองส่วนที่เป็น Management Overlay จำนวน 1,317 ล้านบาท ที่เกิดจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งกันไว้สำหรับส่วนที่โมเดลยังไม่เสถียรและกลุ่มลูกหนี้ที่อาจเสื่อมลงในอนาคตตามหนังสือแจ้งต่อ ธปท. ลงวันที่ 15 พฤษภาคม 2563 และ (ข) สำรองเป็นการทั่วไปเพิ่มเติมอีกจำนวน 1,130 ล้านบาท ซึ่งกันไว้เพื่อรองรับกลุ่มลูกหนี้ที่บริษัทย่อยให้ความช่วยเหลือภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12.1

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	3,749	-	-	-	3,749
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(11,888)	-	-	-	(11,888)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	27,655	-	-	-	27,655
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(14,963)	-	-	-	(14,963)
ยอดปลายปี	4,553	-	-	-	4,553
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	2,276	200,000	-	-	202,276
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าต่อผลขาดทุนใหม่	(37)	-	-	-	(37)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	177	-	-	-	177
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(75)	-	-	-	(75)
ยอดปลายปี	2,341	200,000	-	-	202,341
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	944,202	869,397	2,770,434	1,430,268	6,014,301
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัด ชั้น	297,422	(372,733)	75,311	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าต่อผลขาดทุนใหม่	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
สินทรัพย์อื่น					
ยอดต้นปี	746	318	36,486	-	37,550
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัด ชั้น	162	112	(274)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าต่อผลขาดทุนใหม่	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	สินทรัพย์ทาง			
	การเงินที่ไม่มี	การเงินที่มีการ			
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	สินทรัพย์ทาง		
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	การเงินที่มี		
	ความเสี่ยงด้าน	ความเสี่ยงด้าน	การด้อยค่า		
	เครดิต	เครดิต	ด้านเครดิต	สำรองทั่วไป	รวม

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ยอดต้นปี	63	-	-	-	63
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(63)	-	-	-	(63)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	-

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	คำอธิบายของการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชี	การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนที่เพิ่มขึ้น		
		สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้นสุทธิ 24,592 ล้านบาท	1,052,797	866,754	384,283
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นสุทธิ 13,448 ล้านบาท	70,624	48,801	43,349

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	คำอธิบายของการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญของมูลค่าตามบัญชี	การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง)		
		สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้นสุทธิ 12,347 ล้านบาท	1,804,541	238,902	914
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นสุทธิ 5,522 ล้านบาท	82,972	(11,637)	49,815

14. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ที่ดิน	อาคารสำนักงานให้เช่า	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2564	35,358	2,642	38,000
31 ธันวาคม 2564	35,358	2,642	38,000
31 ธันวาคม 2565	35,358	2,642	38,000
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2564	-	1,279	1,279
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	133	133
31 ธันวาคม 2564	-	1,412	1,412
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	132	132
31 ธันวาคม 2565	-	1,544	1,544
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2564	35,358	1,230	36,588
31 ธันวาคม 2565	35,358	1,098	36,456
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี			
2564			133
2565			132
มูลค่ายุติธรรม			
31 ธันวาคม 2564	36,620	3,064	
31 ธันวาคม 2565	38,510	1,412	

มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับที่ดินและอาคารสำนักงานให้เช่า ที่ดินและอาคารสำนักงานดังกล่าวได้นำมาให้บริษัทย่อยเช่า ดังนั้นในงบการเงินรวม ที่ดินและอาคารสำนักงานดังกล่าวจึงแสดงไว้ในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

15. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	31 ธันวาคม		จำหน่าย/	เปลี่ยน	31 ธันวาคม
	2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ผู้ประเมิน	2565
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์					
ประเมิน โดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	772,450	6,895	(6,573)	6,133	778,905
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	772,450	6,895	(6,573)	6,133	778,905
ประเมิน โดยบุคคลภายใน:					
ราคาทุน	-	12,797	(47)	(6,133)	6,617
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	12,797	(47)	(6,133)	6,617
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	772,450	19,692	(6,620)	-	785,522
ทรัพย์สินรอการขาย - สังกหามทรัพย์					
ประเมิน โดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	3,560	-	-	-	3,560
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,660)	-	-	-	(2,660)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	900	-	-	-	900
ทรัพย์สินรอการขาย - สังกหามทรัพย์	900	-	-	-	900
รวมทรัพย์สินรอการขาย	773,350	19,692	(6,620)	-	786,422

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	31 ธันวาคม 2563	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ ลดลง	เปลี่ยน ผู้ประเมิน	31 ธันวาคม 2564
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์					
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
ทรัพย์สินรอการขาย - สังกหกริมทรัพย์					
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:					
ราคาทุน	3,560	-	-	-	3,560
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,698)	(962)	-	-	(2,660)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,862	(962)	-	-	900
ทรัพย์สินรอการขาย - สังกหกริมทรัพย์	1,862	(962)	-	-	900
รวมทรัพย์สินรอการขาย	652,527	131,373	(10,550)	-	773,350

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทย่อยจำนวน 500 ล้านบาท ติดภาระผูกพันที่บริษัทย่อยต้องให้สิทธิแก่ลูกค้าใหม่ในการซื้อทรัพย์สินดังกล่าวก่อนบุคคลอื่นภายในเวลาที่กำหนด

16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

[illegible]

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ส่วน	เครื่อง				
	ปรับปรุง	ตกแต่ง	เครื่องใช้		สินทรัพย์	
	อาคารเช่า	สำนักงาน	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2564	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
ซื้อเพิ่ม	-	-	13	-	-	13
31 ธันวาคม 2565	3,462	668	602	6,519	-	11,251
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2564	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	765	141	122	1,304	-	2,332
31 ธันวาคม 2565	2,215	403	313	1,529	-	4,460
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2564	2,012	406	398	6,294	-	9,110
31 ธันวาคม 2565	1,247	265	289	4,990	-	6,791
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2564						1,243
2565						2,332

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 790 ล้านบาท และ 811 ล้านบาท ตามลำดับ

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิกและ ใบอนุญาต	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตนที่ได้มา จากการซื้อธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน					
1 มกราคม 2564	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
ซื้อเพิ่ม	51,623	-	-	55,722	107,345
ตัดจำหน่าย	(1,014)	-	-	-	(1,014)
โอนเข้า (ออก)	40,675	-	-	(40,675)	-
31 ธันวาคม 2565	1,283,010	40,951	80,041	37,004	1,441,006
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
1 มกราคม 2564	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
ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่					
ตัดจำหน่าย	(1,014)	-	-	-	(1,014)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	117,682	1,270	-	-	118,952
31 ธันวาคม 2565	1,049,487	36,292	-	-	1,085,779
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2564	258,907	5,929	80,041	21,957	366,834
31 ธันวาคม 2565	233,523	4,659	80,041	37,004	355,227
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					
2564					123,841
2565					118,952
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	0 - 5	2,3,6,7	-	-	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	คอมพิวเตอร์		รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	
ราคาทุน			
1 มกราคม 2564	-	1,196	1,196
ซื้อเพิ่ม	398	201	599
โอนเข้า (ออก)	1,196	(1,196)	-
31 ธันวาคม 2564	1,594	201	1,795
ซื้อเพิ่ม	-	1,123	1,123
โอนเข้า (ออก)	570	(570)	-
31 ธันวาคม 2565	2,164	754	2,918
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2564	-	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	319	-	319
31 ธันวาคม 2564	319	-	319
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	389	-	389
31 ธันวาคม 2565	708	-	708
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2564	1,275	201	1,476
31 ธันวาคม 2565	1,456	754	2,210
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี			
2564			319
2565			389
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	3 - 5	-	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้ว แต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 692 ล้านบาท และ 631 ล้านบาท ตามลำดับ

18. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้

18.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
เงินลงทุน	713,566	494,310	219,256	227,941
เงินให้สินเชื่อก่อหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	498,701	449,348	49,353	154,197
ทรัพย์สินรอการขาย	532	532	-	192
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	20	(20)	(166)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	8,410	8,189	221	1,858
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	30,683	-	30,683	-
สินทรัพย์อื่น	9,565	8,626	939	1,198
ประมาณการหนี้สิน	69,759	59,886	9,873	10,065
อื่น ๆ	20,262	12,492	7,770	7,225
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,351,478	1,033,403		
รวม			318,075	402,510
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			75,133	134,499
รับรู้ในส่วนของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น			242,942	268,011
รวม			318,075	402,510

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	รอตตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด	
	2565	2564	วันที่ 31 ธันวาคม	
			2565	2564
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
เงินลงทุน	-	-	-	221
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	-	-	(17)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	-	(105)
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	(2,460)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี	-	-	-	
รวม			-	(2,361)
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน			-	(1,892)
รับรู้ในส่วนของการขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			-	(469)
รวม			-	(2,361)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทไม่ได้บันทึกภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี และขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จำนวนรวม 4,089 ล้านบาท และ 2,312 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 2,996 ล้านบาท และ 1,647 ล้านบาท ตามลำดับ) เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี เนื่องจากกลุ่มบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความน่าจะเป็นไม่ถึงระดับความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ที่กิจการบางรายในกลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษี ในอนาคตเพียงพอต่อการนำขาดทุนทางภาษีดังกล่าวมาใช้ประโยชน์ ก่อนที่จะสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์โดยจะทยอยหมดอายุลงตั้งแต่ปี 2566 ถึง 2570

18.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(326,243)	(327,430)	-	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่าง				
ชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	75,133	134,499	-	(1,892)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของ				
กำไรหรือขาดทุน	(251,110)	(192,931)	-	(1,892)

รายการกระขยอตจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กับอัตราภาษีเงินได้ สามารถแสดง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,829,917	1,576,652	361,154	1,368,137
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%	20%	20%
ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางบัญชี	(365,983)	(315,330)	(72,231)	(273,627)
ขาดทุนทางภาษีสำหรับปีที่มีได้บันทึกเป็น				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(20,893)	(27,414)	(20,843)	(27,361)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ไม่ได้				
บันทึกในปีก่อนแต่มาใช้ในปีปัจจุบัน	361	-	361	-
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	138,754	155,070	94,916	300,524
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	1,294	3,577	68	69
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(4,308)	(7,910)	(2,271)	(1,497)
อื่น ๆ	(335)	(924)	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของ				
กำไรหรือขาดทุน	(251,110)	(192,931)	-	(1,892)

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นร้อยละ 13.72 และร้อยละ 12.24 ตามลำดับ

อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นร้อยละ 0.14

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่ได้รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	109,681	199,929	-	234
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน				
ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	135,254	68,282	-	-
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกกันภัย	(1,993)	(200)	-	(703)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไร (ขาดทุน)				
เบ็ดเสร็จอื่น	242,942	268,011	-	(469)

19. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
บัญชีพักลูกหนี้	256,852	201,582	67	87
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	96,720	56,204	1,729	1,889
เงินมัดจำและเงินประกัน	90,026	99,126	1,795	1,781
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	59,042	1,114	-	-
รายได้ค้างรับ	53,504	54,803	25,897	32,074
กองทุนทดแทนความเสียหายในระบบการชำระราคา				
และส่งมอบหลักทรัพย์	47,439	42,586	-	-
ลูกหนี้กรรมสรรพากร	41,508	45,326	11,591	11,373
เหรียญที่ระลึก	30,810	30,810	-	-
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอเรียกคืน	28,987	41,513	9,803	11,591
หลักทรัพย์เพื่อความมั่นคง	4,995	5,001	-	-
อื่น ๆ	7,378	5,296	-	-
รวม	717,261	583,361	50,882	58,795
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(48,237)	(43,541)	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	669,024	539,820	50,882	58,795

20. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2565				
	รายการระหว่าง				
	ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	33,015,652	35,280,132	200,431,484	2,724	268,729,992
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	3,282,604	10,926,064	2,671	14,211,339
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต	-	-	5,648,743	46,670	5,695,413
รวม	33,015,652	38,562,736	217,006,291	52,065	288,636,744

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2564				
	รายการระหว่าง				
	ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
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

21. เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,676,737	5,628,435
ออมทรัพย์	83,276,165	91,923,070
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	104,437,245	59,552,549
ใบรับเงินฝากประจำ	41,018,204	35,395,281
รวมเงินรับฝาก	231,408,351	192,499,335

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	230,653,651	52	230,653,703	191,735,644	52	191,735,696
เงินดอลลาร์สหรัฐ	463,370	291,141	754,511	516,064	242,457	758,521
เงินสกุลอื่น	137	-	137	5,118	-	5,118
รวม	231,117,158	291,193	231,408,351	192,256,826	242,509	192,499,335

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	798,500	798,500	-	1,975,440	1,975,440
ธนาคารพาณิชย์	503,098	17,176,384	17,679,482	308,062	5,294,846	5,602,908
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	209,184	209,184	-	5,859,992	5,859,992
สถาบันการเงินอื่น	1,103,880	2,058,537	3,162,417	957,321	4,113,308	5,070,629
รวมในประเทศ	1,606,978	20,242,605	21,849,583	1,265,383	17,243,586	18,508,969
ต่างประเทศ:						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	553	2,073,744	2,074,297	10,052	651,688	661,740
รวมต่างประเทศ	553	2,073,744	2,074,297	10,052	651,688	661,740
รวมรายการระหว่าง						
ธนาคารและตลาดเงิน	1,607,531	22,316,349	23,923,880	1,275,435	17,895,274	19,170,709

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารพาณิชย์	4,908,699	-	4,908,699	118,000	-	118,000
รวมรายการระหว่าง						
ธนาคารและตลาดเงิน	4,908,699	-	4,908,699	118,000	-	118,000

23. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2565					31 ธันวาคม 2564				
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ปีที่ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ปีที่ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
ตั๋วแลกเงิน	1.60% - 2.20%	2566	3,000,000	-	3,000,000	1.10% - 2.05%	2565	7,800,537	-	7,800,537
ตราสารหนี้ค้ำประกัน ⁽¹⁾	3.75%	2574	2,400,000	-	2,400,000	3.75%	2574	2,400,000	-	2,400,000
ตราสารหนี้ไม่ค้ำประกัน										
และไม่มีประกัน			-	-	-	1.45% - 2.54%	2565	1,700,000	-	1,700,000
เงินกู้ยืมจากกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน			-	-	-	0%	2565	1,658	-	1,658
รวม			5,400,000	-	5,400,000			11,902,195	-	11,902,195
หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี			(10,237)	-	(10,237)			(24,302)	-	(24,302)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			5,389,763	-	5,389,763			11,877,893	-	11,877,893

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณจากเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	31 ธันวาคม 2565					31 ธันวาคม 2564				
	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ปีที่ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	ปีที่ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
ตั๋วแลกเงิน	1.65% - 2.20%	2566	1,500,000	-	1,500,000	1.14% - 2.05%	2565	5,000,000	-	5,000,000
ตราสารหนี้ไม่ค้ำประกัน										
และไม่มีประกัน			-	-	-	1.45% - 2.54%	2565	1,700,000	-	1,700,000
รวม			1,500,000	-	1,500,000			6,700,000	-	6,700,000
หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี			(2,718)	-	(2,718)			(16,198)	-	(16,198)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			1,497,282	-	1,497,282			6,683,802	-	6,683,802

23.1 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

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 ครอบคลุมถึงเดือนปี พ.ศ. 2574 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.75 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี ทั้งนี้ บริษัทย่อยสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ภายหลังที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารหรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

24. สัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทได้ทำสัญญาเช่าเพื่อเช่าอาคารและยานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีกำหนดการชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 5 ปี (เฉพาะบริษัทฯ: อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 4 ปี)

24.1 สินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2564	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
เพิ่มขึ้น	163,650	16,366	180,016
ปิดสัญญา	(83,621)	(8,816)	(92,437)
31 ธันวาคม 2565	1,040,413	64,095	1,104,508
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2564	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
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ปิดสัญญา	(78,552)	(8,549)	(87,101)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	228,411	14,481	242,892
31 ธันวาคม 2565	528,597	30,682	559,279
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2564	581,646	31,795	613,441
31 ธันวาคม 2565	511,816	33,413	545,229

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2564	30,285	-	30,285
เพิ่มขึ้น	-	-	-
31 ธันวาคม 2564	30,285	-	30,285
เพิ่มขึ้น	5,681	-	5,681
31 ธันวาคม 2565	35,966	-	35,966
ค่าเสื่อมราคาสะสม			
1 มกราคม 2564	6,067	-	6,067
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	6,050	-	6,050
31 ธันวาคม 2564	12,117	-	12,117
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	6,218	-	6,218
31 ธันวาคม 2565	18,335	-	18,335
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2564	18,168	-	18,168
31 ธันวาคม 2565	17,631	-	17,631

24.2 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
หนี้สินตามสัญญาเช่า	579,250	648,957	18,674	19,486
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(24,292)	(28,477)	(985)	(962)
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่า	554,958	620,480	17,689	18,524

การวิเคราะห์การครบกำหนดของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าเปิดเผยข้อมูลอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
ข้อที่ 46.3 ภายใต้หัวข้อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

24.3 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการให้เช่าหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	242,892	272,137	6,218	6,050
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	14,562	17,355	803	738
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์ อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ/ระยะสั้น/เกี่ยวกับ การจ่ายค่าเช่าผันแปรที่ไม่อ้างอิงดัชนี หรืออัตรา	31,153	28,942	302	302
รวม	288,607	318,434	7,323	7,090

24.4 อื่น ๆ

กลุ่มบริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 284 ล้านบาท และ 295 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 6 ล้านบาท และ 7 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ และค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา

25. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	90,670	52,749	-	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของ พนักงาน	303,882	280,493	41,466	42,399
ประมาณการรื้อถอน	40,202	41,574	1,352	477
ประมาณการหนี้สินอื่น	13,685	20,325	-	-
รวม	448,439	395,141	42,818	42,876

25.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	27,830,991	81,504	31,714,118	49,530
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	284,804	6,705	63,242	1,134
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	28,783	2,461	22,510	2,085
รวม	28,144,578	90,670	31,799,870	52,749

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	49,530	1,134	2,085	52,749
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(689)	196	493	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(22,223)	6,091	46	(16,086)
ออกภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ/หนังสือค้ำประกันใหม่	71,507	2	15	71,524
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(16,621)	(718)	(178)	(17,517)
ยอดปลายปี	81,504	6,705	2,461	90,670

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	18,445	55	8,198	26,698
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	4,536	(348)	(4,188)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	7,113	1,428	6,613	15,154
ออกการระผูกพันวงเงินสินเชื่อ/หนังสือ ค้ำประกันใหม่	32,013	-	-	32,013
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	(12,577)	(1)	(8,538)	(21,116)
ยอดปลายปี	49,530	1,134	2,085	52,749

25.2 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

กลุ่มบริษัทมีโครงการผลประโยชน์พนักงานหลังจากออกจากงาน และโครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
โครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน	303,882	272,493	41,466	42,399
โครงการผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	-	8,000	-	-
รวม	303,882	280,493	41,466	42,399

รายการเคลื่อนไหวประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์				
ของพนักงานต้นปี	272,493	254,197	42,399	44,877
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	49,495	43,356	7,744	6,474
ต้นทุนดอกเบี้ย	7,101	3,463	940	587
ลดลงจากการโอนย้ายพนักงานในกลุ่ม				
บริษัท	-	-	(8,281)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย:				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ				
ด้านประชากรศาสตร์	1,416	-	683	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง				
ข้อสมมติทางการเงิน	(27,785)	(5,548)	(4,709)	(1,183)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจาก				
ประสบการณ์	15,799	6,314	3,420	(567)
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(14,637)	(29,289)	(730)	(7,789)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์				
ของพนักงานปลายปี	303,882	272,493	41,466	42,399

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	49,495	43,356	7,744	6,474
ต้นทุนดอกเบี้ย	7,101	3,463	940	587
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	56,596	46,819	8,684	7,061

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 29.3 ล้านบาท และ 8.7 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัท: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 6.3 ล้านบาท และ 0.7 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานประมาณ 7 - 9 ปี และ 7 - 10 ปี ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯมีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานประมาณ 8 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ)

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของพนักงาน ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)

อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00	5.00, 5.50	5.00	5.00
อัตราการลาออก	0 - 40	0 - 40	0 - 35	0 - 40
อัตราคิดลด	2.29, 2.49 และ 2.53	1.36, 1.41 และ 1.56	2.49	1.36

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน		ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน	
	ผลประโยชน์ของพนักงาน		ผลประโยชน์ของพนักงาน	
	เพิ่มขึ้น (ลดลง)		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	

ข้อสมมติที่สำคัญ	+ 0.5%	- 0.5%	+ 0.5%	- 0.5%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	13,068	(12,337)	15,616	(14,662)
อัตราคิดลด	(12,569)	13,464	(13,654)	14,668

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน		ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน	
	ผลประโยชน์ของพนักงาน		ผลประโยชน์ของพนักงาน	
	เพิ่มขึ้น (ลดลง)		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	

ข้อสมมติที่สำคัญ	+ 0.5%	- 0.5%	+ 0.5%	- 0.5%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	1,749	(1,641)	2,557	(2,396)
อัตราคิดลด	(1,672)	1,802	(2,260)	2,433

26. เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนช. 2/2562 ลงวันที่ 20 ธันวาคม 2562 เรื่อง หลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ กำหนดให้บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารเปิดเผยเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อย มีเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์จำนวน 4.000 ล้านบาท และ 0.005 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ บริษัทย่อยฝากเงินจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อบริการรับธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าวโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

27. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
เจ้าหนี้หลักประกันตาม Credit Support Annex	164,634	6,300	-	-
บัญชีพักเจ้าหนี้	61,695	95,177	2,981	2,729
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	16,285	20,754	-	-
เจ้าหนี้ค่าส่งเสริมการขายและโฆษณา	13,876	2,613	-	-
เงินมัดจำรับ	6,270	6,231	300	300
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	4,662	4,126	-	-
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	3,491	6,099	1,690	2,035
อื่น ๆ	14,571	4,935	-	-
รวมหนี้สินอื่น	285,484	146,235	4,971	5,064

28. **ทุนเรือนหุ้น**28.1 **ทุนเรือนหุ้น/ส่วนเกินมูลค่าหุ้น**

รายการกระทบบยอดทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565		
	ทุนเรือนหุ้น		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	จำนวนหุ้น	พันบาท	พันบาท
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ ณ ต้นปี	21,183,660,594	21,183,661	9,627,913
หุ้นสามัญ ณ สิ้นปี	21,183,660,594	21,183,661	9,627,913

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	ทุนเรือนหุ้น		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	จำนวนหุ้น	พันบาท	พันบาท
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ ณ ต้นปี	21,183,660,594	21,183,661	9,627,913
หุ้นสามัญ ณ สิ้นปี	21,183,660,594	21,183,661	9,627,913

28.2 **หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ**

รายการกระทบบยอดหุ้นทุนซื้อคืนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 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 2564 บริษัทฯได้จำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 264,250,300 หุ้น คิดเป็นมูลค่าขายรวม 336,304,606 บาท โดยบันทึกผลต่างระหว่างมูลค่าขายรวมของหุ้นทุนซื้อคืนและมูลค่าซื้อรวมของหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 887,368 บาท ใน “ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน - หักสามัญ” และ “กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร” และได้โอนสำรองหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 335,417,238 บาท กลับไปยัง “กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร”

29. ทุนสำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ทุนสำรองตามกฎหมายนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

30. เงินปันผลจ่าย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯประกาศจ่ายเงินปันผลจ่ายดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)
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
รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปี 2564		1,476,845	0.070
จากผลการดำเนินงานสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2565	211,828	0.010
รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปี 2565		211,828	0.010

31. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	305,568	511,708	-	-
รวม	305,568	511,708	-	-
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	67,700	127,585	-	-
ตราสารทุน	2,416	226,339	-	220,838
รวม	70,116	353,924	-	220,838
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(890,976)	(608,596)	-	-
ตราสารทุน	(6,864,407)	(4,738,823)	(2,539,945)	(1,516,063)
รวม	(7,755,383)	(5,347,419)	(2,539,945)	(1,516,063)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7,379,699)	(4,481,787)	(2,539,945)	(1,295,225)
บวก: ภาษีเงินได้	586,560	378,008	-	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น - สุทธิจากภาษีเงินได้	(6,793,139)	(4,103,779)	(2,539,945)	(1,295,225)

32. เงินกองทุนตามกฎหมายและสินทรัพย์สภาพคล่อง

วัตถุประสงค์ของกลุ่มบริษัทในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)				
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</u>				
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	21,183,661	21,183,661	20,000,000	20,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	9,627,913	9,627,913	10,598,915	10,598,915
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,751,367	1,670,667	979,000	924,300
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	10,175,344	9,116,872	5,472,493	5,333,851
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,994,469)	(4,300,320)	(2,489,183)	(1,653,952)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น				
ส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,758,013)	(1,402,251)	(1,599,970)	(1,288,255)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	33,985,803	35,896,542	32,961,255	33,914,859
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	33,985,803	35,896,542	32,961,255	33,914,859
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>				
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	2,400,000	2,400,000	2,400,000	2,400,000
เงินสำรองทั่วไป	2,446,732	2,199,045	2,446,732	2,199,045
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	4,846,732	4,599,045	4,846,732	4,599,045
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	38,832,535	40,495,587	37,807,987	38,513,904

(หน่วย: ร้อยละ)

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	อัตราส่วน		อัตราส่วน	
	เงินกองทุนของ กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	อัตราขั้นต่ำ และส่วนเพิ่ม ตามกฎหมาย *	เงินกองทุนของ กลุ่มธุรกิจทาง การเงิน	อัตราขั้นต่ำ และส่วนเพิ่ม ตามกฎหมาย *
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.443	7.000	15.909	7.000
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.443	8.500	15.909	8.500
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.360	11.000	17.947	11.000
* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2564				

(หน่วย: ร้อยละ)

	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	อัตราส่วน		อัตราส่วน	
	เงินกองทุนของ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	อัตราขั้นต่ำ และส่วนเพิ่ม ตามกฎหมาย	เงินกองทุนของ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์	อัตราขั้นต่ำ และส่วนเพิ่ม ตามกฎหมาย
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.498	7.000	16.165	7.000
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.498	8.500	16.165	8.500
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.483	11.000	18.357	11.000

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ www.lhfg.co.th เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ภายในเดือนเมษายน 2566

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยได้เปิดเผยใน Website ของบริษัทย่อยที่ www.lhbank.co.th แล้วในวันที่ 25 เมษายน 2565 และ จะเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ภายในเดือนเมษายน 2566

33. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	407,270	432,049	28	33
เงินลงทุนในตราสารหนี้	777,853	908,113	-	1,653
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,528,329	6,426,314	-	-
การให้เช่าซื้อ	5,380	2,592	-	-
อื่น ๆ	5,112	616	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,723,944	7,769,684	28	1,686

34. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
เงินรับฝาก	1,696,333	1,532,156	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	167,670	35,862	70,316	7,224
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก				
และธนาคารแห่งประเทศไทย	486,190	461,404	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	90,181	135,623	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	17,284	57,721	17,284	54,990
- อื่น ๆ	52,088	86,398	28,137	69,701
อื่น ๆ	19,381	21,426	855	754
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,529,127	2,330,590	116,592	132,669

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศปรับลดอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้าเงินกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปีเป็นร้อยละ 0.23 ต่อปี เป็นการชั่วคราว โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึง 31 ธันวาคม 2565

35. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	62,672	54,203	-	-
ค่านายหน้ารับ	364,234	376,058	-	-
อื่น ๆ	530,955	772,710	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	957,861	1,202,971	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมและบริการ	78,277	64,381	-	-
อื่น ๆ	126,720	283,135	8,123	8,654
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	204,997	347,516	8,123	8,654
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	752,864	855,455	(8,123)	(8,654)

36. ขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและ				
 ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ:				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(12,850)	(8,839)	(1)	(1)
อนุพันธ์ด้านตราสารทุน	13,701	(3,788)	-	-
ตราสารทุน	(10,230)	5,822	-	-
รวมขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือทางการเงิน				
ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร				
หรือขาดทุน	(9,379)	(6,805)	(1)	(1)

37. กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
กำไรจากการตัดรายการออกจากบัญชี:				
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	155,651	-	-
รวมกำไรจากเงินลงทุน	-	155,651	-	-

38. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของกลุ่มบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของกลุ่มบริษัทด้วย

39. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,290	804	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคา				
ทุนดัดจำหาย	110	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	49,322	65	-	(63)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ				
- ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,721,295	2,927,064	-	-
- (กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
เงื่อนไขใหม่	(261,103)	318,924	-	-
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	153,416	-	-	-
สินทรัพย์อื่น	4,696	5,991	-	-
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกัน				
ทางการเงิน	30,773	22,598	-	-
รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	2,703,799	3,275,446	-	(63)

40. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ (ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี โดยสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ

41. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

กลุ่มบริษัท และพนักงานของกลุ่มบริษัทได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นจำนวน 62.3 ล้านบาท และ 57.5 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะบริษัทฯ: ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทฯได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯ เป็นจำนวน 8.1 ล้านบาท และ 9.5 ล้านบาท ตามลำดับ)

42. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

42.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวตัวเงิน	137,201	-	137,201	28,188	-	28,188
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	165,084	165,084	-	165,339	165,339
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	33,569	627,479	661,048	9,901	404,547	414,448
ภาระผูกพันอื่น						
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า						
ยังไม่ได้เบิกใช้	4,550,677	-	4,550,677	4,801,974	-	4,801,974
- การค้าประกันอื่น	9,212,488	864	9,213,352	6,070,256	18,672	6,088,928
- อื่น ๆ	20,374,955	-	20,374,955	25,428,178	-	25,428,178
รวม	34,308,890	793,427	35,102,317	36,338,497	588,558	36,927,055

42.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

- (ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการกับบริษัทหลายแห่ง ซึ่งมีอายุตามสัญญาคงเหลือ 1 - 3 ปี และ 1 - 5 ปี ตามลำดับ คงเหลือจำนวนที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 117 ล้านบาท และ 137 ล้านบาท ตามลำดับ
- (ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 คงเหลือจำนวนที่บริษัทย่อยจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 39 ล้านบาท และ 57 ล้านบาท ตามลำดับ

- (ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 คงเหลือจำนวนที่บริษัทย่อยจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 1.7 ล้านบาท และ 0.5 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบำรุงรักษาเป็นรายปี ปีละ 7.6 ล้านบาท สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญา หรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา
- (ง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาในปี 2562 โดยบริษัทย่อยจะต้อง จ่ายค่าบริการเป็นจำนวนเงิน 2.5 ล้านบาทต่อปี เป็นระยะเวลา 5 ปี และมีค่าบำรุงรักษาอีกจำนวน 3.5 ล้านบาทต่อปี สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญาหรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา

42.3 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

- 42.3.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้
- ค่าธรรมเนียมในอัตราที่กำหนด โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้าย หรือวันสุดท้ายของเดือนกุมภาพันธ์
 - ค่าธรรมเนียมอัตราร้อยละ 0.001 ของรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียน
 - ค่าธรรมเนียมอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนหักด้วยค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนที่จ่ายให้ตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำ 50,000 บาทต่อปี สูงสุดไม่เกิน 10,000,000 บาทต่อปี
- 42.3.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีภาระผูกพันเกี่ยวกับ
- (ก) ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุนและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งต้องจ่ายให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ
- (ข) ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งต้องจ่ายให้แก่บริษัท ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด โดยสรุปได้ดังนี้

อัตราค่าธรรมเนียม		
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
(ก) ค่าธรรมเนียมประกอบธุรกิจหลักทรัพย์		
ค่าธรรมเนียมการเป็นนายหน้า ซื้อขายหลักทรัพย์	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์และมูลค่าขายหน่วยลงทุน	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์และมูลค่าขายหน่วยลงทุน
ค่าธรรมเนียมการค้าหลักทรัพย์	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการค้าหลักทรัพย์ ที่มีใช้ตราสารแห่งหนึ่งหรือหน่วยลงทุน	ร้อยละ 0.001 ของมูลค่าการค้าหลักทรัพย์ ที่มีใช้ตราสารแห่งหนึ่งหรือหน่วยลงทุน
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
(ข) ค่าธรรมเนียมการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		
ค่าธรรมเนียมการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	สัญญาละ 0.10 บาท โดยคำนวณจากจำนวนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ผู้ได้รับใบอนุญาตให้บริการในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่อ้างอิงราคาหุ้นรายตัว (Single Stock Futures) ที่มีราคาไม่เกิน 100 บาท ให้ผู้ได้รับใบอนุญาตชำระค่าธรรมเนียมในอัตราสัญญาละ 0.01 บาท	สัญญาละ 0.10 บาท โดยคำนวณจากจำนวนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ผู้ได้รับใบอนุญาตให้บริการในศูนย์ซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่อ้างอิงราคาหุ้นรายตัว (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

42.4 ภาระผูกพันที่เกิดจากการซื้อบริษัทย่อย

ในเดือนมกราคม 2557 บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล (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

42.5 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 273 ล้านบาท และ 349 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด

43. 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 แอ็ดไวเซอร์ 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)
3. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้:
 - 3.1 บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น)
 - 3.2 บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น)
 - 3.3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของกลุ่มบริษัท
 - 3.4 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น)
 - 3.5 บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มบริษัท
4. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานอาวุโส ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า
5. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 2 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหาร

43.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวมีการคิดราคา
ระหว่างกันที่เป็นไปตามเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจกับลูกค้าทั่วไป หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้
โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	28	1,686
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	182,334	105,726	-	-
กรรมการและผู้บริหาร	-	9	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	548	956	-	-
	182,882	106,691	28	1,686
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	55,221	50,050	-	-
	55,221	50,050	-	-

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
รายได้เงินปันผล				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	101,025	1,056,050
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	74,137	67,307	-	-
	74,137	67,307	101,025	1,056,050
รายได้ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุน				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	302,372	302,888
	-	-	302,372	302,888
รายได้จากการดำเนินงานอื่น				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	1,452	1,452
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	2,566	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	888	-	-
	-	3,454	1,452	1,452
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	70,316	7,224
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	32,207	26,706	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	11,402	14,144	-	-
กรรมการและผู้บริหาร	688	1,323	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	8,472	13,656	-	-
	52,769	55,829	70,316	7,224
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	129	239
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	163	237	-	-
	163	237	129	239
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				
บริษัทย่อยของบริษัทฯ	-	-	3	3
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	60,531	58,962	7,752	7,503
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	101,152	98,499	-	-
	161,683	157,461	7,755	7,506

43.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่กลุ่มบริษัทมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
เงินลงทุน - ราคาทุน		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,831,049	1,831,049
	<u>1,831,049</u>	<u>1,831,049</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,005,569	3,507,708
กรรมการและผู้บริหาร	-	92
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	28,718	14,385
	<u>5,034,287</u>	<u>3,522,185</u>
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	85,895	81,806
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	113	30
	<u>86,008</u>	<u>81,836</u>
สินทรัพย์อื่น		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	13,005	12,189
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	33,475	32,802
กรรมการและผู้บริหาร	3	-
	<u>46,483</u>	<u>44,991</u>
เงินรับฝาก		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,099,044	7,087,805
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	401,254	1,025,797
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	3,152,521	7,389,011
กรรมการและผู้บริหาร	122,983	131,736
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,863,477	1,684,450
	<u>6,639,279</u>	<u>17,318,799</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
CTBC Bank Company Limited	2,074,297	661,740
	<u>2,074,297</u>	<u>661,740</u>
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	7,000	7,000
	<u>7,000</u>	<u>7,000</u>
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
CTBC Bank Company Limited	21,580	456
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	-	4,503
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,234	1,361
กรรมการและผู้บริหาร	58	49
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,143	821
	<u>24,015</u>	<u>7,190</u>
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	62,784	93,838
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	281,850	331,078
	<u>344,634</u>	<u>424,916</u>
หนี้สินอื่น		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	935	718
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	806	1,229
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	36	14
	<u>1,777</u>	<u>1,961</u>
หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น - หนังสือค้ำประกันธนาคาร		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	21,186	21,186
	<u>21,186</u>	<u>21,186</u>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	19,851	9,666
	<u>19,851</u>	<u>9,666</u>
เงินลงทุน - ราคาทุน		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	384,538	384,538
	<u>384,538</u>	<u>384,538</u>
สินทรัพย์อื่น		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	25,297	31,474
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	250	250
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	350	350
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,675	1,651
	<u>27,572</u>	<u>33,725</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	4,908,699	118,000
	<u>4,908,699</u>	<u>118,000</u>
ดอกเบี้ยค้างจ่ายจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	309	5
	<u>309</u>	<u>5</u>
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	18,674	19,486
	<u>18,674</u>	<u>19,486</u>
หนี้สินอื่น		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทฯ</u>		
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	300	300
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	79	44
	<u>379</u>	<u>344</u>

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
เงินรับฝาก	2,695,406	7,892,403
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	704,484	887,166
บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,997,629	3,544,874
เงินรับฝาก	7,593,992	10,792,042
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,000	19,000

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
บริษัทย่อยของบริษัทฯ		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	9,377	11,001
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,970,225	414,250

43.3 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มบริษัทที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	289	279	54	58
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	28	22	3	3
ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	-	20	-	3
รวม	317	321	57	64

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของกลุ่มบริษัท หมายถึง กรรมการ ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานอาวุโส ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า

44. ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

กลุ่มบริษัทมีการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ส่วนร่วมจัดตั้ง เป็นผู้จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการดูแลทรัพย์สินรวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวเหล่านี้มักอยู่ในรูปแบบของกองทุนรวม และกองทุนเพื่อการลงทุนบางประเภท ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	มูลค่า	จำนวน	มูลค่า	จำนวน
	ตามบัญชี	ขาดทุนสูงสุด	ตามบัญชี	ขาดทุนสูงสุด
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินลงทุน	15,427,751	15,427,751	18,306,676	18,306,676
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	6,908,704	6,908,704	7,181,392	7,181,392
<u>หนี้สิน</u>				
เงินรับฝาก	130,175	130,175	121,596	121,596
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	33	33	31	31

จำนวนผลขาดทุนสูงสุดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก และดอกเบี้ยค้างจ่ายแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี และจำนวนผลขาดทุนสูงสุดของเงินลงทุนแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

45. 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 2565								
	ธุรกิจการธนาคาร					ธุรกิจการ จัดการ กองทุน	ธุรกิจ หลักทรัพย์	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	รวม
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			ส่วนงาน อื่น	รวมส่วนงาน				
	เพื่อที่อยู่								
	ธุรกิจการ ลงทุน	อาศัยและ รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ						
รายได้ดอกเบี้ย	28	1,499,470	6,459,810	776,728	8,736,008	248	114,491	(126,831)	8,723,944
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	700,307				6,992,946	346,923	489,178	(406,036)	8,123,318
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	(339,153)				(3,125,336)	(234,511)	(196,127)	305,525	(3,589,602)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ จะเกิดขึ้น	-				(2,550,383)	-	(153,416)	-	(2,703,799)
ภาษีเงินได้	-				(223,878)	(21,768)	(5,464)	-	(251,110)
กำไรสุทธิสำหรับปี	361,154				1,093,349	90,644	134,171	(100,511)	1,578,807

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564								
	ธุรกิจการธนาคาร					ธุรกิจการ จัดการ กองทุน	ธุรกิจ หลักทรัพย์	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	รวม
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ								
	เพื่อที่อยู่		ส่วนงาน อื่น	รวมส่วนงาน					
	ธุรกิจการ ลงทุน	อาศัยและ รายย่อย			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)

</

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564									
	ธุรกิจธนาคาร					ธุรกิจ จัดการ กองทุน	ธุรกิจ หลักทรัพย์	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	รวม
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ								
	ธุรกิจการ ลงทุน	เพื่อที่อยู่ อาศัยและ รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน				
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

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจสินเชื่อในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัท ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้รวม ยกเว้นบริษัทที่มีรายได้เงินปันผลจากบริษัทย่อยที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการ

46. การบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทโดยส่วนใหญ่จะเน้นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร โดยบริษัทย่อยมีการจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดีเพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดี และตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลกำหนด โดยจัดให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

46.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้อาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะของเงินกองทุนและรายได้ของบริษัทย่อยโดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและคล้ายการให้สินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่บริษัทย่อย ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารหนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่ง ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ทั้งในด้านของ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน อาวัล หรืออื่นๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

บริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยการกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุม ป้องกัน และลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ โดยหลักการให้สินเชื่อต้องพิจารณาจากเงื่อนไขต่างๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ หลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อและบุคคลหรือนิติบุคคลที่บริษัทย่อยไม่ให้การสนับสนุน นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญได้แก่

(ก) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

บริษัทย่อยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ บริษัทย่อยยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(ข) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

บริษัทย่อยจัดให้มีเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อ น่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินกองทุน เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(ค) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

บริษัทย่อยจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นประจำสม่ำเสมอ รวมถึงกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ บริษัทย่อยกำหนดให้มีการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(ง) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

บริษัทย่อยมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้า เพื่อควบคุมไม่ให้อัตราความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจใดภาคธุรกิจหนึ่งๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการพิจารณาหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่บริษัทย่อยกำหนด

นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและคุณภาพเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ของพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่มีอยู่ เพื่อให้บริษัทย่อยสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

ส่วนบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทย่อย

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังมิรับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตคือ มูลค่าตามบัญชี

สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนสูงสุดที่กลุ่มบริษัทต้องจ่ายชำระถ้าผู้ถือสัญญาค้ำประกันทวงถาม และสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิก ได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2565	2564	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)	33,061,236	34,060,519	19,851	9,666
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคา				
ทุนดัดจำหน่าย	669,300	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	37,893,436	35,084,298	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	219,189,255	180,758,710	-	-
ดอกเบี้ยค้างรับที่ไม่เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	116,802	144,696	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	674,215	106,128	-	-
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	313,128	242,706	-	-
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สิน				
รอการขาย	430,024	58,288	-	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา				
Credit Support Annex	59,042	1,114	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	292,406,438	250,456,459	19,851	9,666
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	24,925,632	30,230,152	-	-
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	3,218,946	1,569,718	-	-
รวม	28,144,578	31,799,870	-	-
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	320,551,016	282,256,329	19,851	9,666

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้กลุ่มบริษัทอาจได้รับผลตอบแทนไม่เป็นไปตามที่คาดหวัง 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 2565			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade*	21,681,704	-	-	21,681,704
ไม่ค้างชำระ	11,379,532	-	-	11,379,532
รวม	33,061,236	-	-	33,061,236
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,843)	-	-	(9,843)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	33,051,393	-	-	33,051,393
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย				
Investment grade*	666,000	-	-	666,000
Non-investment grade*	3,300	-	-	3,300
รวม	669,300	-	-	669,300
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(110)	-	-	(110)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	669,190	-	-	669,190
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade*	34,606,184	3,282,604	-	37,888,788
Non-investment grade*	4,648	-	-	4,648
รวม	34,610,832	3,282,604	-	37,893,436
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,663)	(250,000)	-	(251,663)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	34,609,169	3,032,604	-	37,641,773
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
<u>ธุรกิจธนาคาร</u>				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	200,431,484	10,311,912	1,841,049	212,584,445
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	614,152	179,813	793,965
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	3,627,881	3,627,881
รวม	200,431,484	10,926,064	5,648,743	217,006,291
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,955,136)	(2,012,217)	(3,240,405)	(9,207,758)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	196,476,348	8,913,847	2,408,338	207,798,533
<u>ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
MM Ratio มากกว่าหรือเท่ากับ 35%	2,182,964	-	-	2,182,964
รวม	2,182,964	-	-	2,182,964
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,182,964	-	-	2,182,964

*Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565			รวม
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	674,215	-	-	674,215
รวม	674,215	-	-	674,215
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	674,215	-	-	674,215
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	119,855	-	-	119,855
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	193,273	193,273
รวม	119,855	-	193,273	313,128
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(153,416)	(153,416)
มูลค่าตามบัญชี	119,855	-	39,857	159,712
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย				
ไม่มีวันครบกำหนด	430,024	-	-	430,024
รวม	430,024	-	-	430,024
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	430,024	-	-	430,024
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา				
Credit Support Annex				
ไม่ค้างชำระ	59,042	-	-	59,042
รวม	59,042	-	-	59,042
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	59,042	-	-	59,042
สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	2,724	2,529	632	5,885
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	142	95	237
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	46,353	46,353
รวม	2,724	2,671	47,080	52,475
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(918)	(239)	(47,080)	(48,237)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,806	2,432	-	4,238

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	24,612,500	260,780	13,351	24,886,631
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	23,928	13	23,941
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	15,060	15,060
รวม	24,612,500	284,708	28,424	24,925,632
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(70,047)	(6,704)	(2,458)	(79,209)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	24,542,453	278,004	25,966	24,846,423
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	3,218,491	96	-	3,218,587
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	359	359
รวม	3,218,491	96	359	3,218,946
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,457)	(1)	(3)	(11,461)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	3,207,034	95	356	3,207,485

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
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

*Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				
ธุรกิจธนาคาร				
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
ธุรกิจหลักทรัพย์				
MM Ratio มากกว่าหรือเท่ากับ 35%	1,769,044	-	-	1,769,044
MM Ratio น้อยกว่า 25%	-	-	23,364	23,364
รวม	1,769,044	-	23,364	1,792,408
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,769,044	-	23,364	1,792,408
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	106,128	-	-	106,128
รวม	106,128	-	-	106,128
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	106,128	-	-	106,128
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	242,706	-	-	242,706
รวม	242,706	-	-	242,706
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	242,706	-	-	242,706
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย				
ไม่มีวันครบกำหนด	58,288	-	-	58,288
รวม	58,288	-	-	58,288
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	58,288	-	-	58,288

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา				
Credit Support Annex				
ไม่ค้างชำระ	1,114	-	-	1,114
รวม	1,114	-	-	1,114
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชี	1,114	-	-	1,114
สินทรัพย์อื่น - อื่นๆ				
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: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,077)	(266)	(42,198)	(43,541)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,147	255	-	2,402
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ				
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: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(45,280)	(1,134)	(2,082)	(48,496)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	30,099,479	62,108	20,069	30,181,656
สัญญาค้ำประกันทางการเงิน				
ค้างชำระ 0 - 30 วัน	1,569,359	-	-	1,569,359
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	359	359
รวม	1,569,359	-	359	1,569,718
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,250)	-	(3)	(4,253)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,565,109	-	356	1,565,465

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2565			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade*	19,851	-	-	19,851
รวม	19,851	-	-	19,851
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	19,851	-	-	19,851
* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก				

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2564			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
Investment grade*	9,666	-	-	9,666
รวม	9,666	-	-	9,666
หัก: ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	9,666	-	-	9,666
* Rating ของสถาบันจัดอันดับความเสี่ยงภายนอก				

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

บริษัทย่อยมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต โดยรายละเอียดของหลักประกันที่บริษัทย่อยถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		ประเภทของหลักประกันหลัก
	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		
	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	15,500,614	พันธบัตร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	124,517,147	98,510,622	ที่ดินและอาคาร, เครื่องจักรและ อุปกรณ์, เงินฝาก, หุ้นทุน

46.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน/ตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบ ต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มบริษัท โดยความเสี่ยงด้านตลาดของกลุ่มบริษัทประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิด การเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและ ส่วนของเจ้าของ และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการ ทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

กลุ่มบริษัทมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุน ในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการ เงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน กลุ่มบริษัทก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ซึ่งความเสี่ยงหลักเกิดจากรูกรวมและยอดคงค้าง ของบริษัทย่อย ดังนั้น บริษัทย่อยจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือ เงินกองทุนของบริษัทย่อยได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจาก ความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทย่อย

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของบริษัทย่อย มีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังนี้

(1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing Risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือ การครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

(2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis Risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลง โดยไม่สอดคล้องกัน

(3) ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option Risk)

บริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของบริษัทย่อยไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้สิทธิคู่สัญญาของบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิม อันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

บริษัทย่อยดังกล่าวมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยบริษัทย่อยได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวยังมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่บริษัทย่อยกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2565				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อด้อย คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	705,065	-	705,065
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	387,815	29,439,812	3,225,784	-	33,053,411
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	379,068	-	379,068
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	389,925	-	389,925
เงินลงทุน	1,210,417	37,352,319	15,732,801	-	54,295,537
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	141,930,189	68,878,331	-	5,248,451	216,056,971
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	674,215	-	674,215
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	-	159,712	-	159,712
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สิน	-	-	-	-	-
รอการขาย	-	-	430,024	-	430,024
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา	-	-	-	-	-
Credit Support Annex	-	59,042	-	-	59,042
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	86,965,314	143,876,441	566,596	-	231,408,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,079,745	22,850,965	27,786	-	23,958,496
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	100,507	-	100,507
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	187,900	-	187,900
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,400,000	-	-	5,400,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	579,250	-	-	579,250
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	680,611	-	680,611
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา	-	-	-	-	-
Credit Support Annex	-	164,634	-	-	164,634

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด ในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทช่วยจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่บริษัทช่วยคิด ณ ขณะนั้น

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2564				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง	มีอัตรา		สินเชื่อค้ำ	
	ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	คุณภาพ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
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 ⁽¹⁾	118,443,584	55,211,121	-	5,133,727	178,788,432
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	106,128	-	106,128
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	-	242,706	-	242,706
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สิน					
รอการขาย	-	-	58,288	-	58,288
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา					
Credit Support Annex	-	1,114	-	-	1,114
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	95,573,185	96,558,339	367,811	-	192,499,335
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	924,460	18,201,428	50,975	-	19,176,863
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	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
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา					
Credit Support Annex	-	6,300	-	-	6,300

⁽¹⁾ ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง บริษัทย่อยจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่บริษัทย่อยคิด ณ ขณะนั้น

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2565				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อค้ำย	รวม
	ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		คุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	10	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,851	-	-	-	19,851
เงินลงทุน	-	-	5,946,765	-	5,946,765
หนี้สินทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,908,699	-	-	4,908,699
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,500,000	-	-	1,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	18,674	-	-	18,674

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2564				
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	สินเชื่อค้ำย	รวม
	ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		คุณภาพ	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-	9	-	9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,666	-	-	-	9,666
เงินลงทุน	-	-	7,411,374	-	7,411,374
หนี้สินทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	118,000	-	-	118,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,700,000	-	-	6,700,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	19,486	-	-	19,486

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2565					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	693,000	28,446,812	300,000	-	-	29,439,812
เงินลงทุน	-	7,948	4,730,504	25,144,404	7,469,463	37,352,319
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,980,867	25,713,488	15,296,832	25,753,964	133,180	68,878,331
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา						
Credit Support Annex	59,042	-	-	-	-	59,042
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	637,919	72,641,834	50,832,721	19,763,967	-	143,876,441
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	500,000	13,490,341	8,041,642	818,982	-	22,850,965
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,500,000	500,000	-	2,400,000	5,400,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	60,049	145,660	373,535	6	579,250
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา						
Credit Support Annex	164,634	-	-	-	-	164,634

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	470,000	30,345,000	300,000	-	-	31,115,000
เงินลงทุน	-	3,007,471	3,486,782	19,408,177	8,099,925	34,002,355
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	609,938	23,081,189	16,097,688	14,195,706	1,226,600	55,211,121
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา						
Credit Support Annex	1,114	-	-	-	-	1,114
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	4,138,650	39,699,298	47,054,370	5,666,021	-	96,558,339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	300,000	10,806,329	6,200,691	894,408	-	18,201,428
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,400,537	3,100,000	-	2,400,000	11,900,537
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	60,565	169,192	419,200	-	648,957
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา						
Credit Support Annex	6,300	-	-	-	-	6,300

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2565					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
หนี้สินทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,908,699	-	-	-	-	4,908,699
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,500,000	-	-	-	1,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,648	4,943	12,083	-	18,674

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	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
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,300,000	2,400,000	-	-	6,700,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,624	4,871	12,991	-	19,486

นอกจากนี้ บริษัทย่อยซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,098,163	461,649	1.84	30,495,698	482,619	1.58
เงินลงทุนในตราสารหนี้	37,733,718	775,072	2.05	36,679,226	907,813	2.48
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	193,894,018	7,499,287	3.87	168,356,687	6,360,706	3.78
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	201,471,101	2,169,854	1.08	188,210,117	1,977,274	1.05
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,523,242	191,577	0.89	13,179,766	68,453	0.52
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,400,495	90,422	3.77	3,173,016	140,804	4.44

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เป็นการแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของเจ้าของของกลุ่มบริษัทโดยกำหนดให้ตัวแปรอื่นคงที่

ความอ่อนไหวของกำไรหรือขาดทุนเป็นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนสำหรับปี สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานความอ่อนไหวของส่วนของเจ้าของคำนวณโดยวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รวมถึงผลกระทบของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด โดยสมมติให้อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลงไปร้อยละ 1 โดยวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากปีก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของเจ้าของ
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	388,234	388,234	148,170	148,170
ลดลงร้อยละ 1	(485,893)	(485,893)	(251,187)	(251,187)

หมายเหตุ: เป็นการประมาณการผลกระทบจากการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราดอกเบี้ยต่อกำไรหรือขาดทุนในช่วงระยะเวลา 1 ปีข้างหน้า

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป และทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งส่งผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีการทำธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ การให้บริการธุรกิจ Trade Finance เพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้าที่มีการค้าขายกับคู่ค้าในประเทศ 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 2565 และ 2564 ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารเทียบเท่าสกุลเงินบาท มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565			
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ				
ในงบแสดงฐานะการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	235,619	75,708	14,629	30,746
เงินลงทุน	1,210,417	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,624,726	23,661	13,951	10,998
รวมสินทรัพย์	5,070,762	99,369	28,580	41,744
เงินรับฝาก	754,511	-	137	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,074,297	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	22,166	-	-	-
หนี้สินอื่น	21,358	13	-	555
รวมหนี้สิน	2,872,332	13	137	555
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	2,198,430	99,356	28,443	41,189
ฐานะเงินตราต่างประเทศ				
นอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ				
(สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาแลกเปลี่ยน				
อัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน)	(1,868,354)	(97,686)	(62,156)	(21,299)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2564			
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศ				
ในงบแสดงฐานะการเงิน				
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

ฐานะเงินตราต่างประเทศ**นอกงบแสดงฐานะการเงิน - สุทธิ**

(สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญาแลกเปลี่ยน)

อัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน)	(3,381,053)	(9,474)	(42,091)	(91,300)
----------------------------	-------------	---------	----------	----------

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

การวิเคราะห์จะคำนวณผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นไปได้ต่อกำไรหรือขาดทุน และ ส่วนของเจ้าของของกลุ่มบริษัท โดยมีข้อสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่ ความเสี่ยงที่เผชิญและวิธีการที่ใช้ในการวิเคราะห์ ความอ่อนไหวไม่มีการเปลี่ยนแปลงไปจากรอบระยะเวลาก่อน

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อกำไรหรือขาดทุนและส่วนของผู้ถือหุ้น
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น

เพิ่มขึ้นร้อยละ 5	46,445	46,445	46,616	46,616
ลดลงร้อยละ 5	(46,523)	(46,523)	(45,935)	(45,935)

หมายเหตุ: ผลกระทบของการเพิ่มขึ้น (ลดลง) ของอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง เงินสกุลนั้น ๆ แข็งค่า (อ่อนค่า) เมื่อเทียบกับเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนอย่างใกล้ชิด โดยกลุ่มบริษัทมีนโยบายในการลงทุนในตราสารทุนที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าตลาดตราสารทุน และกลุ่มบริษัทยังได้ติดตามความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนของกลุ่มบริษัทยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าตลาด

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ตารางด้านล่างนี้แสดงผลกระทบของราคาของตราสารทุนต่อกำไรหรือขาดทุน และส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 โดยมีสมมติฐานว่าตัวแปรอื่นคงที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น

เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	11 ⁽¹⁾	791,162	24 ⁽¹⁾	912,826
ลดลงร้อยละ 10	(11) ⁽¹⁾	(791,162)	(24) ⁽¹⁾	(912,826)

⁽¹⁾ ไม่รวมผลกระทบของเงินลงทุนในตราสารทุนจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ลงทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงของธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงราคาตลาดของตราสารทุนเดียวกันทั้งจำนวน โดยทั้งผู้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเช่นเดียวกัน

หมายเหตุ: สมมติฐานการเพิ่มขึ้น (ลดลง) เป็นร้อยละการเปลี่ยนแปลงของ SET Index

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2564	
	ผลกระทบต่อ		ผลกระทบต่อ	
	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรหรือขาดทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น

เพิ่มขึ้นร้อยละ 10	-	280,005	-	330,359
ลดลงร้อยละ 10	-	(280,005)	-	(330,359)

หมายเหตุ: สมมติฐานการเพิ่มขึ้น (ลดลง) เป็นร้อยละการเปลี่ยนแปลงของ SET Index

(ง) ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทยังไม่มีนโยบายถือฐานะดังกล่าว

(จ) การปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Interest rate benchmark reform)

ในการเตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ทางกลุ่มบริษัทมีการประสานงานภายในกลุ่มบริษัท โดยพิจารณาในเรื่องของระบบงานที่เกี่ยวข้อง กระบวนการทำงาน แบบจำลองการประเมินมูลค่า การบริหารความเสี่ยง และแนวปฏิบัติทางการบัญชีและภาษี นอกจากนี้ ทางกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการติดต่อเจรจากับลูกค้าทุกรายที่เกี่ยวข้องในเรื่องการปรับเงื่อนไขของสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีเครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ย USD LIBOR และ THBFX อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวจะยังมีการเผยแพร่จนถึงเดือนมิถุนายน 2566

การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงส่งผลกระทบต่อการวัดมูลค่ายุติธรรม เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญา ปัจจุบัน ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างการพิจารณาผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

46.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่กลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยเน้นการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร โดยได้มีการจัดทำรายงานสถานะสภาพคล่องสุทธิหรือ Liquidity Gap โดยแบ่งการวิเคราะห์เป็น 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของบริษัทย่อยตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่บริษัทย่อยกำหนดไว้

ทั้งนี้ บริษัทย่อยกำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ การไถ่ถอนเงินฝากก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุเงินฝาก (Roll over) เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็นสถานการณ์ปกติ (Normal Scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress Scenario) ซึ่งครอบคลุมถึงผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องของบริษัทย่อยด้วย โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ดำเนินการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมินความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังได้ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งกำหนดสมมติฐานให้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกที่อาจเกิดขึ้นสะท้อนตามประเภทคู่สัญญาที่มีพฤติกรรมการถอนเงินที่แตกต่างกันและสะท้อนตามประเภทธุรกรรมทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีปัจจัยบ่งชี้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกแตกต่างกัน รวมถึงสะท้อนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเข้าช่วยเหลือด้านสภาพคล่องในสถานการณ์กระแสเงินสดไหลออกอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2565					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	705,065	-	-	-	-	705,065
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,306,599	28,746,812	-	-	-	33,053,411
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	379,068	379,068
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	354,526	35,399	-	-	389,925
เงินลงทุน	-	4,738,452	26,354,821	7,469,463	15,732,801	54,295,537
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	8,327,371	80,011,348	75,409,207	50,135,191	2,173,854	216,056,971
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	674,215	-	-	-	674,215
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	159,712	-	-	-	159,712
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดหลักทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	430,024	430,024
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	59,042	-	-	-	-	59,042
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	85,952,902	124,982,918	20,467,266	5,265	-	231,408,351
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,607,531	21,531,983	818,982	-	-	23,958,496
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	100,507	-	-	-	-	100,507
หนี้สินอนุพันธ์	-	187,900	-	-	-	187,900
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,000,000	-	2,400,000	-	5,400,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	205,709	373,535	6	-	579,250
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	680,611	-	-	-	680,611
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	164,634	-	-	-	-	164,634

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2564					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
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 ⁽¹⁾	9,022,280	66,109,975	54,931,202	46,939,036	1,785,939	178,788,432
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	106,128	-	-	-	106,128
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	-	242,706	-	-	-	242,706
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	58,288	58,288
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	1,114	-	-	-	-	1,114
หนี้สินทางการเงิน						
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
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex	6,300	-	-	-	-	6,300

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2565					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	10	-	-	-	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,851	-	-	-	-	19,851
เงินลงทุน	-	-	-	-	5,946,765	5,946,765
หนี้สินทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,908,699	-	-	-	-	4,908,699
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,500,000	-	-	-	1,500,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	6,591	12,083	-	-	18,674

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2564					
	เมื่อ	ไม่เกิน	1 - 5	มากกว่า	ไม่มี	รวม
	ทวงถาม	1 ปี	ปี	5 ปี	กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	9	-	-	-	-	9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,666	-	-	-	-	9,666
เงินลงทุน	-	-	-	-	7,411,374	7,411,374
หนี้สินทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	118,000	-	-	-	-	118,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,700,000	-	-	-	6,700,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	6,495	12,991	-	-	19,486

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีภาระผูกพัน ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2564		
	ไม่เกิน	มากกว่า	รวม	ไม่เกิน	มากกว่า	รวม
	1 ปี	1 ปี		1 ปี	1 ปี	
การรับอวัลด์ตัวเงิน	137,201	-	137,201	28,188	-	28,188
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด	165,084	-	165,084	165,339	-	165,339
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	661,048	-	661,048	414,448	-	414,448
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้า						
ยังไม่ได้เบิกใช้	4,550,677	-	4,550,677	4,801,974	-	4,801,974
การค้าประกันอื่น	7,203,902 ⁽¹⁾	2,009,450	9,213,352	4,675,284 ⁽¹⁾	1,413,644	6,088,928
ภาระผูกพันอื่น	-	20,374,955	20,374,955	-	25,428,178	25,428,178

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมสัญญาที่ไม่ระบุวันครบกำหนดจำนวน 4,462 ล้านบาท และ 2,778 ล้านบาท ตามลำดับ

47. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

47.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	379,068	379,068	-	-	379,068
สินทรัพย์อนุพันธ์	389,925	-	389,925	-	389,925
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	37,641,773	-	37,637,168	4,605	37,641,773
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
เบ็ดเสร็จอื่น	15,732,801	15,716,431	-	16,370	15,732,801
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
หนี้สินอนุพันธ์	187,900	-	187,900	-	187,900

(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
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
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)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
เบ็ดเสร็จอื่น	5,946,765	5,946,765	-	-	5,946,765

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน					
เบ็ดเสร็จอื่น	7,411,374	7,411,374	-	-	7,411,374

ในระหว่างปีปัจจุบัน กลุ่มบริษัทไม่มีการเปลี่ยนวิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

47.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	705,065	705,065	-	-	705,065
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	33,051,393	3,613,694	-	29,433,599	33,047,293
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคา					
ทุนค้ำจำนำ	669,190	-	665,921	3,269	669,190
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	207,526,595	-	144,849,178	61,338,561	206,187,739
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	674,215	-	674,215	-	674,215
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	159,712	-	159,712	-	159,712
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สิน					
รอการขาย	430,024	-	-	430,024	430,024
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา					
Credit Support Annex	59,042	59,042	-	-	59,042
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
เงินรับฝาก	231,408,351	87,531,910	144,071,349	-	231,603,259
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,923,880	1,107,531	22,823,339	-	23,930,870
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	100,507	100,507	-	-	100,507
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,400,000	-	5,134,176	-	5,134,176
หนี้สินตามสัญญาเช่า	579,250	-	553,000	-	553,000
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	680,611	-	680,611	-	680,611
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา					
Credit Support Annex	164,634	164,634	-	-	164,634

(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	149,992	31,147,298	34,087,249
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	171,817,345	-	122,314,816	49,199,797	171,514,613
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	106,128	-	106,128	-	106,128
ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด	242,706	-	242,706	-	242,706
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สิน					
รอการขาย	58,288	-	-	58,288	58,288
ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา					
Credit Support Annex	1,114	1,114	-	-	1,114
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
เงินรับฝาก	192,499,335	95,940,995	96,533,837	-	192,474,832
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,170,709	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
เจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา					
Credit Support Annex	6,300	6,300	-	-	6,300

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>					
เงินสด	10	10	-	-	10
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	19,851	19,851	-	-	19,851
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,908,699	-	-	4,908,699	4,908,699
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,500,000	-	1,497,262	-	1,497,262
หนี้สินตามสัญญาเช่า	18,674	-	17,705	-	17,705

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2564				
	มูลค่า ตามบัญชี	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>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	118,000	-	-	118,000	118,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,700,000	-	6,683,839	-	6,683,839
หนี้สินตามสัญญาเช่า	19,486	-	18,500	-	18,500

กลุ่มบริษัทมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสด ลูกหนี้สำนักหักบัญชี ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และเจ้าหนี้หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยที่มีลักษณะคล้ายกัน
- (จ) มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของบริษัทย่อยสำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน
- (ฉ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย
- (ช) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทตราสารด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- (ซ) มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินตามสัญญาเช่า คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทที่มีลักษณะคล้ายกัน

48. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

48.1 การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2566 มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2565 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นเงินสดในอัตรา 0.01 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 212 ล้านบาท

48.2 การออกตราสารหนี้ของบริษัทฯ

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2566 มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติโปรแกรมการออกตราสารหนี้ Medium-Term Note Program (MTN) วงเงินไม่เกิน 10,000 ล้านบาท

48.3 การออกตราสารหนี้ของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย (ธุรกิจธนาคาร) ครั้งที่ 2/2566 มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทย่อย เพื่อพิจารณาอนุมัติโปรแกรมการออกตราสารหนี้ Medium-Term Note Program (MTN) วงเงินไม่เกิน 50,000 ล้านบาท

49. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566

เอกสารแนบ

รายงานประจำปี 2565 แบบ 56-1 One Report บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

- เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุด
ในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ
โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2 รายละเอียดการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทและ
บริษัทย่อยในบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้อง
- เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างาน
กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)
- เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการ
ประเมินราคาทรัพย์สิน
- เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ
(ฉบับเต็ม)
- เอกสารแนบ 6 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
และรายงานคณะกรรมการชุดย่อย



ท่านสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบที่แสดงไว้
บนเว็บไซต์ www.lhfg.co.th เมนูนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อข้อมูลทางการเงิน
หัวข้อย่อย รายงานประจำปี แบบ 56-1 One Report

ทำเนียบสาขา

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



www.lhbank.co.th



LH Bank

☎ 1327
☎ 0 2359 0000



สาขาของธนาคาร



บริษัท แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี 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, 5th FL., SOUTH SATHON RD.,
THUNGMAHAMEK, SATHON, BANGKOK 10120
TEL : 0 2359 0000 FAX : 0 2677 7223

www.lhbank.co.th



LH Bank

☎ 1327
☎ 0 2359 0000

