

รายงานประจำปี 2557
Annual Report



LH BANK



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
LAND AND HOUSES BANK





สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ	1
ความเป็นมาของธนาคาร	2
ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธนาคาร	3
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	5
คณะกรรมการธนาคาร	8
คณะผู้บริหารธนาคาร	17
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	27
ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	44
โครงสร้างองค์กร	47
โครงสร้างการจัดการ	48
ปัจจัยความเสี่ยง	69
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	80
รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	101
สารจากกรรมการผู้จัดการ	102
รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน	103
1. การกำกับดูแลกิจการ	108
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	130
3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	131
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน	134
5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	135
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	141
7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม	143
8. การจัดการสิ่งแวดล้อม	148
9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม	154
การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	156
รายการระหว่างกัน	160
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	166
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	168
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	169
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	170
งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน	171
ข้อมูลอ้างอิง	246
ทำเนียบสาขาของธนาคาร	247



สารจากประธานกรรมการ

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยตลอดปี 2557 ภาพการฟื้นตัวยังคงอ่อนแอ เนื่องจากผลกระทบจากปัญหาการชุมนุมทางการเมืองที่มีต่อเนื่องตั้งแต่ปลายปี 2556 จนถึงกลางปี 2557 กอปรกับการตกต่ำของราคาพืชผลการเกษตร ภาระหนี้ครัวเรือนที่สูง อย่างไรก็ตามในช่วยปลายปีรัฐบาลได้ออกมาตรการช่วยเหลือหลายๆ มาตรการ เช่น การส่งเสริมการลงทุน การกระตุ้นค่าใช้จ่ายภาครัฐด้านโครงสร้างพื้นฐาน การช่วยเหลือเกษตรกร ทำให้ภาวะเศรษฐกิจกระเตื้องขึ้นในช่วงปลายปี แต่จากผลกระทบจากปัญหาดังกล่าวข้างต้นยังคงทำให้ GDP ในปี 2557 ยังอยู่ในเกณฑ์ต่ำ



ส่วนเศรษฐกิจนอกประเทศโดยเฉพาะสหรัฐฯ ประสบความสำเร็จจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ ตลาดแรงงานฟื้นตัวแข็งแกร่ง จึงประกาศยุติมาตรการ QE ในเดือนตุลาคม 2557 อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจภาคพื้นยุโรปยังคงอ่อนแอ โดยความอ่อนแอของเศรษฐกิจยุโรปปัจจัยหลักมาจากความขัดแย้งทางการเมืองกับรัสเซียทำให้การค้าขายระหว่างประเทศรัสเซียและยุโรปตะวันตกชะงักงัน

ปี 2557 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด(มหาชน) ขยายตัวดี มีสินทรัพย์รวม 164,808 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อน 10.8% มีเงินให้สินเชื่อรวม 116,302 ล้านบาท เติบโตจากปีก่อน 11.9% คุณภาพสินเชื่อจัดอยู่ในเกณฑ์ดี มีสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ที่ต่ำเพียง 1.92% ของเงินให้สินเชื่อรวม เมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของระบบธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ที่ 2.3% ธนาคารได้พัฒนาบริการ การเพิ่มสินค้าและบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวกรวดเร็วและมีความพึงพอใจ การเพิ่มบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) การเพิ่มช่องทางการให้บริการผ่านที่สาขาเพิ่มขึ้นจาก 100 สาขาในปี 2556 เป็น 117 สาขาในปี 2557 ซึ่งสาขาของธนาคารตั้งอยู่ในกรุงเทพฯ ปริมาณพลและภูมิภาคอื่นๆ ทั่วประเทศ สาขาที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่เป็นสาขาที่เปิดใน HomePro ซึ่งธนาคารได้ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ที่จะขยายสาขาในทุกจังหวัดที่มี HomePro ตั้งอยู่ และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของคนรุ่นใหม่ที่ยึดทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัล เช่น บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต หรือ LH Bank Speedy บริการธนาคารผ่านสมาร์ตโฟน ที่สะดวกรวดเร็ว สามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกที่ ทุกเวลา การเติบโตของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ที่มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการคิดเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 40,978.62 ล้านบาท มี Market share เท่ากับ 1.08% อยู่อันดับที่ 12 จาก 22 บริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด เน้นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อและรักษามูลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สังคมโดยรวม รวมทั้งการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอันนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและเป็นรากฐานของการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน และเมื่อเดือนตุลาคม 2557 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

ธนาคารขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน นักลงทุน ลูกค้าทุกกลุ่ม สถาบันการเงินทั้งภาครัฐและเอกชน รวมถึงหน่วยงานราชการต่างๆ ที่ได้ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารด้วยดีเสมอมา ธนาคารจะมุ่งมั่นพัฒนาโอกาสทางธุรกิจใหม่พร้อมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้ครบวงจรมากยิ่งขึ้นเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและมีความเชื่อมั่นว่าธนาคารจะเติบโตอย่างมีคุณภาพ

(นายอนันต์ อัครวาทิน)
ประธานกรรมการ



ความเป็นมาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินที่เป็นทางเลือกใหม่ให้กับผู้บริโภค เกิดจากแนวความคิดของกลุ่มบริษัทอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ในประเทศไทย คือ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ดำเนินธุรกิจด้านการพัฒนาและบริหารโครงการอสังหาริมทรัพย์โดยมีส่วนแบ่งการตลาดรวมเป็นอันดับหนึ่ง ซึ่งนอกจากจะมีฐานะทางการเงินที่มั่นคงแล้วยังตระหนักถึงการจัดการภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีประกอบกับในปี 2547 ทางเราได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินและเห็นว่าเป็นเวลาเหมาะสมที่กลุ่มบริษัทจะได้ขยายการดำเนินธุรกิจให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้นจึงให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ซึ่งถือหุ้นโดยบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 43 ของทุนชำระแล้ว เสนอแผนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยต่อกระทรวงการคลังและเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 กระทรวงการคลังได้อนุญาตให้เปิดดำเนินการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552 บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้จัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีธนาคารเป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation และมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation

ในปี 2553 ธนาคารได้เข้าซื้อกิจการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูไนเต็ด จำกัด และได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด โดยธนาคารถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้ว

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



ผู้สอบบัญชี : นางสาวรัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ
: นางสาวสมใจ คุณปสุต
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
: นางสาวภูริพรรณ เจริญสุข
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4950
: บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0-2264-0777
โทรสาร : 0-2264-0789-90

บริษัทในเครือของธนาคาร

1. ประเภทธุรกิจ จำนวนหุ้น มูลค่าหุ้น และชนิดหุ้นทั้งหมดและที่ออกจำหน่ายแล้ว

ชื่อบริษัท : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
ชื่อย่อ : LH Fund
เลขทะเบียนบริษัท : 0105551006645
ประเภทธุรกิจ : หลักทรัพย์จัดการกองทุน
เว็บไซต์ : www.lhfund.co.th
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : เลขที่ 11 อาคารคิวเฮาส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2286-3484, 0-2679-2155
โทรสาร 0-2286-3585, 0-2679-2150
E-mail : marketing@lhfund.co.th
ทุนจดทะเบียน : จำนวน 300,000,000 บาท
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท
ทุนชำระแล้ว : จำนวน 300,000,000 บาท
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท
: ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้ว ประกอบด้วย
หุ้นสามัญจำนวน 2,999,995 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ์ -ไม่มี-

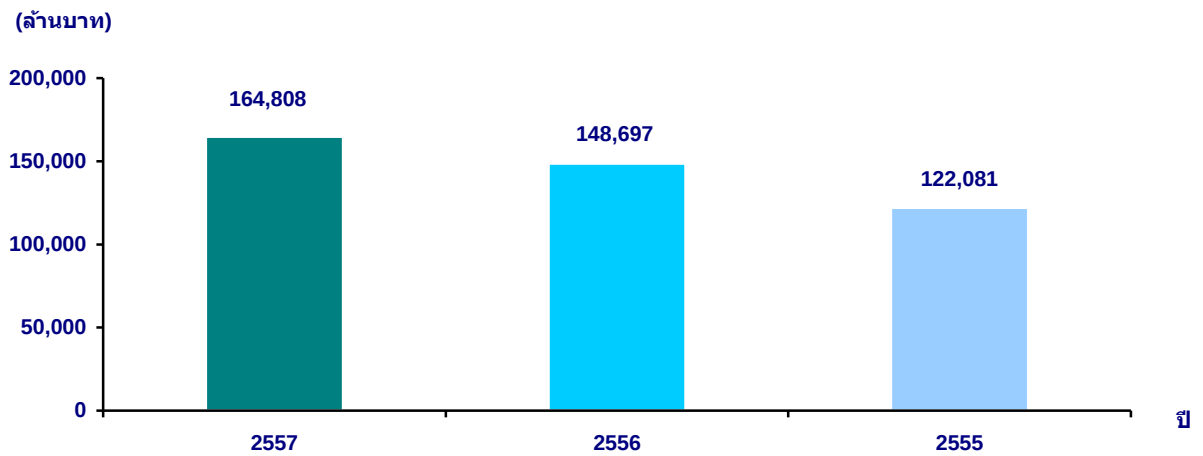
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	งบการเงินรวม		
	2557	2556	2555
งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท			
สินทรัพย์รวม	164,808	148,697	122,081
เงินลงทุน	33,379	36,113	28,891
เงินให้สินเชื่อ	116,302	103,969	86,248
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2,076	1,433	929
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs)	2,449	1,980	1,624
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,000	3	769
เงินรับฝาก	123,662	109,937	84,377
หนี้สินรวม	150,432	135,204	108,223
ส่วนของเจ้าของ	14,376	13,493	13,858
ทุนจดทะเบียน	20,000	20,000	20,000
ทุนชำระแล้ว	13,000	12,500	12,500
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ : ล้านบาท			
รายได้ดอกเบี้ย	7,481	6,517	4,856
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,098)	(3,725)	(2,736)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,383	2,792	2,120
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	846	533	353
รายได้จากการดำเนินงาน	4,229	3,325	2,473
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(2,000)	(1,677)	(1,299)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(710)	(526)	(277)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,519	1,122	897
กำไรสุทธิ	1,229	915	681
เทียบเป็นรายหุ้น : บาท			
กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.97	0.73	0.55
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.650	0.776	0.200
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	11.058	10.794	11.086
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.78	0.68	0.67
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	8.82	6.69	5.10
อัตราเงินปันผลจ่าย	70.23	64.43	57.67
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและเงินกู้ยืม	93.29	94.57	101.29
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	20.01	16.03	14.25
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	47.29	50.44	52.53
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	2.29	2.17	2.31
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.41	13.38	16.17
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.32	12.69	15.56
เงินกองทุนของธนาคาร : ล้านบาท			
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13,895.82	13,206.94	12,862.61
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15,231.93	13,921.53	13,372.44

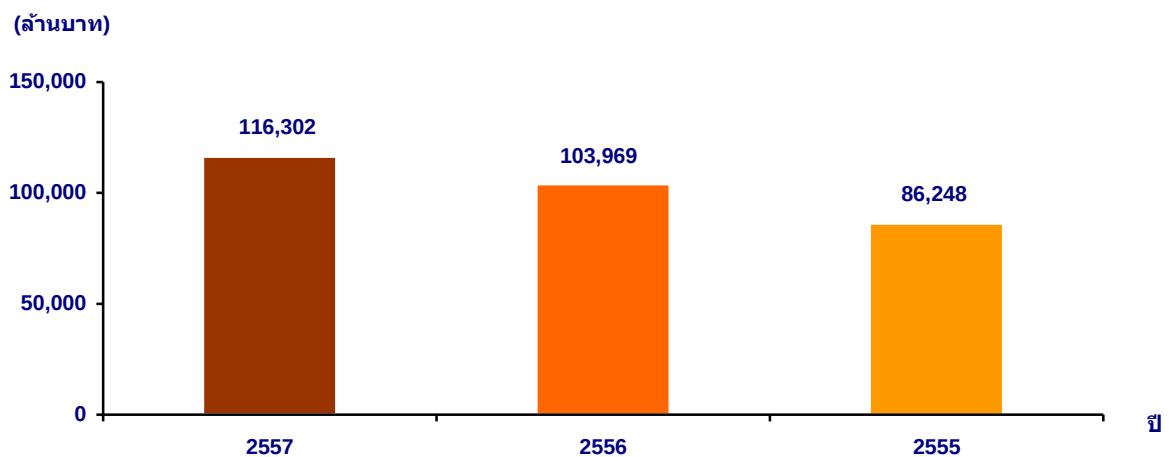




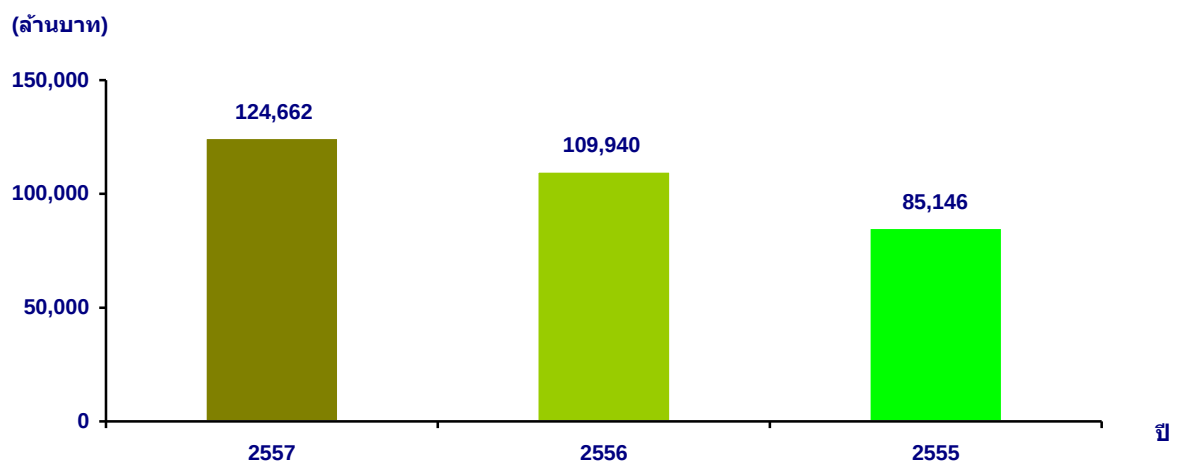
สินทรัพย์รวม



เงินให้สินเชื่อ



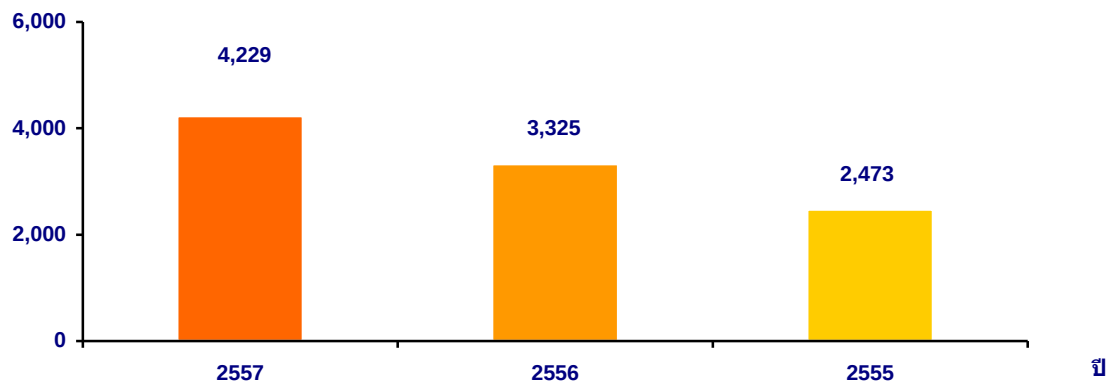
เงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม





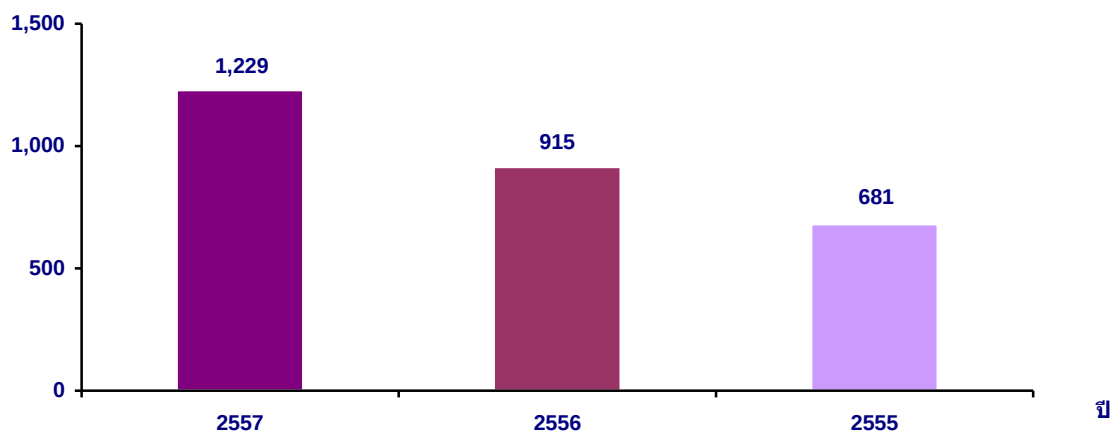
รายได้จากการดำเนินงาน

(ล้านบาท)



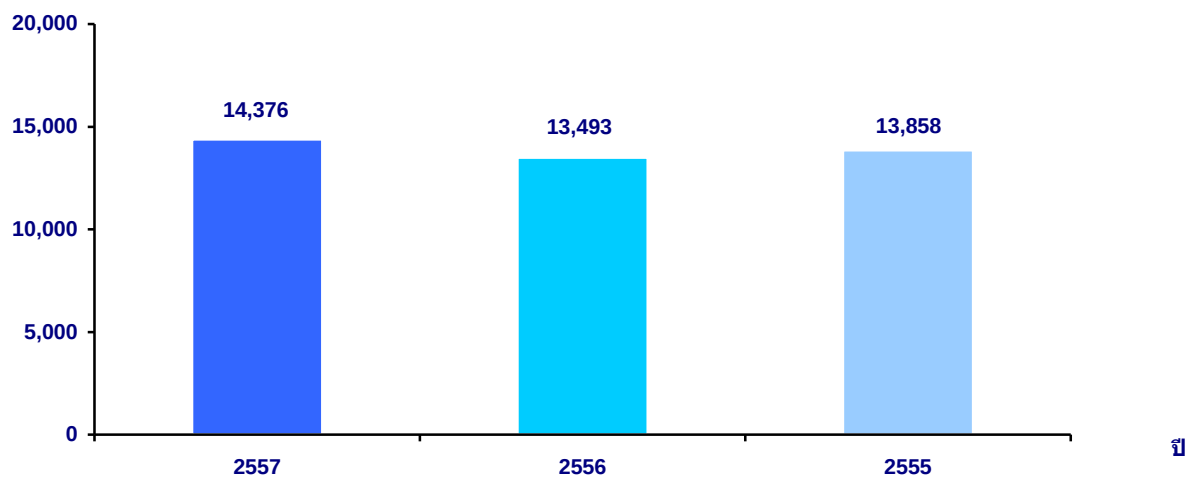
กำไรสุทธิ

(ล้านบาท)



ส่วนของผู้ถือหุ้น

(ล้านบาท)



คณะกรรมการธนาคาร



ชื่อ-สกุล

นายอนันต์ อัสวโกสิน

ตำแหน่ง

ประธานกรรมการ

อายุ (ปี)

64

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.B.A. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- M.S. Industrial Engineering, Illinois Institute of Technology, Chicago, USA
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 52/2004 : IOD

จำนวนการถือหุ้น

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
2538 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์
2528 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2526 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์
2531 - เม.ย. 2556	กรรมการผู้จัดการ	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2548 - มี.ค. 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. บางกอก เชน ฮอสพิทอล
2537 - ก.พ. 2553	ประธานกรรมการ	บมจ. ควอลิตี้คอนสตรัคชันโปรดักส์
ส.ค. - ธ.ค. 2548	ประธานกรรมการ	บมจ. เงินทุนบุคคลิก

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล แอนด์ เอช สาทรร
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เรียวเอสเตท
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช แอสเซท
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 2
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 1
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เอเซีย แอสเซท แอดไวเซอร์
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล
2536 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี เรียวเอสเตท
2534 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บุญชัยโฮลดิ้ง
2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้
2531 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอตแลนติก เรียวเอสเตท
2529 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แปซิฟิก เรียวเอสเตท
2523 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พลาซ่า โฮเต็ล
2544 - มี.ค. 2553	กรรมการ	บจ. คิว-คอน อีสเทอร์น
2537 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์พอยท์ แมนเนจเม้นท์
มี.ย. - ธ.ค. 2548	ประธานกรรมการ	บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์





ชื่อ-สกุล

นายรัตน์ พานิชพันธ์

ตำแหน่ง

ประธานกรรมการบริหาร

อายุ (ปี)

67

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.S. in Business Ad., Fort Hays Kansas State University, Hays, Kansas USA
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ.388)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 4/2003 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 61/2005 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 1/2010 : IOD

จำนวนการถือหุ้น

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. บ้านปู
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการอิสระ	บมจ. บ้านปู
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. โฮมโปรดิกส์ เซ็นเตอร์
ส.ค. 2544 – ธ.ค. 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์
ต.ค. 2549 - เม.ย. 2552	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไออาร์พีซี
ก.พ. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. ทิพยประกันภัย
พ.ค. 2547 – ธ.ค. 2548	กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
เม.ย. 2546 - เม.ย. 2547	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงไทย

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ต.ค. 2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ม.ค. 2546 – ธ.ค. 2557	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. แมเนจเม้นท์
ส.ค. 2544 – ธ.ค. 2557	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล
2549 - 2551	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2545 - 2551	ประธานกรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ส.ค. 2544 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์พอยท์ แมเนจเม้นท์
2543 - 2548	ประธานกรรมการ	บจ. ยูไนเต็ด แอ็ดไวเซอร์ เซอร์วิส





ชื่อ-สกุล

นายไพโรจน์ เสงส์กุล

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการบริษัทมหาชน

อายุ (ปี)

67

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Executive M.B.A. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เนติบัณฑิต
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรพัฒนาผู้ตรวจสอบ "Bank Examiner Course", Federal Deposit Insurance Corporation, Washington DC., USA
- หลักสูตร Senior Executive Program สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Executive Program for Central Banker, Harvard University, BOT- Chiangmai
- หลักสูตร Media and Public Relation, Ogilvy (Thailand)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP)121/2009 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP)1/2010 : IOD
- ไม่มี-

จำนวนการถือหุ้น

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัทมหาชน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
เม.ย. 2552 - เม.ย. 2554	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.พ. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบริษัทมหาชน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
ก.ย. - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์ นครหลวงไทย
2549 - พ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์
2549 - 2550	ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายจัดการกองทุน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
2543 - 2549	ผู้อำนวยการอาวุโส - สำนักงานภาคใต้ - ฝ่ายบริหารโครงการและทรัพย์สิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย





ชื่อ-สกุล
ตำแหน่ง

นายอดุลย์ วินัยแพทย์

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ

อายุ (ปี)

68

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.A. (Econ) University of Texas at Austin, Texas, USA
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- นักบริหารระดับสูง สำนักงานข้าราชการพลเรือน (นบส.)
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ. 388)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 14
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 25/2002 : IOD
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) 7/2005 : IOD
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) 2/2007 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 1/2010 : IOD
- ไม่มี-
- ไม่มี-

จำนวนการถือหุ้น

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/
พ.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ไทยเบรจกรุ๊ปและการพิมพ์
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ส.ค. 2544 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ควอลิตี้เฮาส์
ก.ค. 2551 - ธ.ค. 2553	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ควอลิตี้เฮาส์
ส.ค. - ธ.ค. 2548	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เงินทุนบุคคลิก

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	บจ. เอเวอร์กรีน พัลส์
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไอ.จี.เอส.
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการรองผู้อำนวยการใหญ่	มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลังแห่งประเทศไทย (TTDI)
2551 - ต.ค. 2556	ผู้อำนวยการ	สถาบันพัฒนามันสำปะหลัง (ห้วยบง)
มี.ค. - ก.ค. 2553	กรรมการ	บจ. ไทยแอร์ไลน์ โฮลดิ้ง
2548 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. สมาร์ทคอลเลคเตอร์
มิ.ย. 2547 - ธ.ค. 2548	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เครดิทฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์
2546 - 2551	กรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2545 - 2550	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	บจ. ปัญจพล เปเปอร์ อินดัสตรี
2545 - 2550	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ปัญจพล พัลส์ อินดัสตรี





ชื่อ-สกุล

นายสมศักดิ์ อัสวโกศล

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ (ปี)

62

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.B.A., New York University, USA
- พานิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 157/2012 : IOD

จำนวนการถือหุ้น

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาकरแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ต.ค. 2548 – ก.ย. 2555	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ธนาकरอาคารสงเคราะห์
2546 – ก.ย. 2555	กรรมการบริหาร	บริษัทตลาดรองสินเชื่อบุคคล
พ.ย. 2543 – ต.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	ธนาकरอาคารสงเคราะห์
เม.ย. 2543 – ต.ค. 2543	รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ	ธนาकरอาคารสงเคราะห์
ต.ค. 2541 – เม.ย. 2543	รองกรรมการผู้จัดการ	ธนาकरอาคารสงเคราะห์
พ.ย. 2537 – ต.ค. 2541	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ธนาकरอาคารสงเคราะห์





ชื่อ-สกุล นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล
 ตำแหน่ง กรรมการบริหาร
 อายุ (ปี) 57
 คุณวุฒิทางการศึกษา - M.B.A. สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
 - บริญญาตรี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP)8/2001 : IOD

จำนวนการถือหุ้น -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้จัดการ	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ย. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ดีซี เซอร์วิส เซ็นเตอร์
มี.ค. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. เมกา โฮม เซ็นเตอร์
2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ (มาเลเซีย)
2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. มาร์เก็ต วิลเลจ





ชื่อ-สกุล

นาย นพร สุนทรจิตต์เจริญ

ตำแหน่ง

กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ (ปี)

56

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.B.A. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 2549)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 25/2004 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 53/2005 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 2/2011 : IOD

จำนวนการถือหุ้น

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
พ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้จัดการ (ปฏิบัติการ)	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์
2545 - เม.ย. 2556	กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2537 - มี.ค. 2554	กรรมการ	บมจ. บางกอก เซ็น ฮอสพิทอล
ส.ค. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เงินทุนบุคคลิก
2534 - พ.ค. 2544	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Land and Houses USA, INC
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ภูเก็ต ฟิวเจอร์ แพลน
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ดับเบิลทรี
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เรียลเอสเตท
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช แอสเซท
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 2
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. เมืองใหม่ กัตทรี
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 1
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีสต์
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธ
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เมืองใหม่
2536 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี เรียลเอสเตท
2534 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้
2531 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอดแลนด์ เรียลเอสเตท
2529 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แปซิฟิก เรียลเอสเตท
มิ.ย. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2544 - ก.พ. 2553	กรรมการ	บจ. คิว-คอน อีสเทอร์น
2537 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. สระบุรีเวชกิจ
2537 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. ศรีปทุมทรัพย์





ชื่อ-สกุล

นายศิริชัย สมบัติศิริ

ตำแหน่ง

กรรมการบริหาร

อายุ (ปี)

61

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Advanced management Program, Harvard Business School
- MBA-Finance, University of Southern California
- บัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Capital Market Academy Leadership Program : 2007 : Capital Market Academy
- หลักสูตร Director Certification Program 2004 : Thai Institute of Directors
- หลักสูตรวปอ. 4515 : วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- ไม่มี-

จำนวนการถือหุ้น

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ม.ค. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. น้ำตาลบุรีรัมย์
เม.ย. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. โอเอชทีแอล
เม.ย. 2543 - ก.ย. 2556	รองผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
2543 - 2547	กรรมการ	บมจ. ไทยออยล์

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2556 - ก.ย. 2556	กรรมการ	Asean Finance Corporation Limited
มิ.ย. 2548 - ส.ค. 2556	ประธานกรรมการ	บจก. ฟินิกซ์ แลนด์ ดีเวลลอปเม้นท์
มิ.ย. 2548 - ส.ค. 2556	ประธานกรรมการ	บจก. ฟินิกซ์ กอล์ฟ แอนด์ คันทรี คลับพัทยา
2541 - 2542	กรรมการจัดการ	บมจ. ธนาคารรัตนสิน
2541 - 2541	กรรมการจัดการ	บมจ. ธนาคารรัตนสิน (1998)
2537 - 2541	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บง. หลักทรัพย์ไทยซัมมิต





ชื่อ-สกุล

นางศิริพร พงศธร

ตำแหน่ง

กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ

อายุ (ปี)

57

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.B.A. Nore Dame de Namur University, California, USA
- ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 28/2004 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 58/2005 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 3/2011 : IOD

จำนวนการถือหุ้น

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
พ.ย. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ปิโก (ไทยแลนด์)
ก.ค. - ธ.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เงินทุนบุคคลิก
ม.ค. 2547 - พ.ค. 2548	กรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. หลักทรัพย์ยูไนเต็ด
พ.ย. 2541 - ก.ค. 2542	Chief Financial Officer	บมจ. เดอะโคเจนเนอร์ชั่น
ก.ย. 2526 - ก.ค. 2541	ผู้อำนวยการอาวุโสโครงการพิเศษ	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ ธนสยาม

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอร์
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ส.ค. 2555 - ส.ค. 2557	กรรมการ และ อนุกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
เม.ย. 2543 - ธ.ค. 2546	ผู้อำนวยการอาวุโส	บจ. ยูไนเต็ด แอดไวเซอร์ เซอร์วิส



คณะผู้บริหารธนาคาร

ชื่อ-สกุล	นางศศิธร พงศธร
ตำแหน่ง	กรรมการผู้จัดการ
อายุ (ปี)	57
คุณวุฒิทางการศึกษา	• M.B.A., Nortre Dame de Namur University California, USA • ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12 • หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 28/2004 : IOD • หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 58/2005 : IOD • หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 3/2011 : IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
พ.ย. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ปิโก (ไทยแลนด์)
ก.ค. - ธ.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เงินทุนบุคคลวิทย์
ม.ค. 2547 - พ.ค. 2548	กรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. หลักทรัพย์ยูไนเต็ด
พ.ย. 2541 - ก.ค. 2542	Chief Financial Officer	บมจ. เดอะโคเจนเนอร์ชั่น
ก.ย. 2526 - ก.ค. 2541	ผู้อำนวยการอาวุโสโครงการพิเศษ	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ ธนสยาม

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอร์
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ส.ค. 2545 - ส.ค. 2557	กรรมการ อนุกรรมการสรรหาและกำกับ ดูแลกิจการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
เม.ย. 2543 - ธ.ค. 2546	ผู้อำนวยการอาวุโส	บจ. ยูไนเต็ด แอดไวเซอร์ เซอร์วิส

ชื่อ-สกุล นางสุธารทิพย์ พิสิฐบัณฑิต
ตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสินเชื่อ
อายุ (ปี) 60
คุณวุฒิทางการศึกษา
• ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
• ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2553 – ก.พ.2557	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองผู้จัดการกลุ่มลูกค้าธุรกิจ	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
2551 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
2547 - 2551	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
2544 - 2547	ผู้จัดการสายบริหารความเสี่ยงสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2557 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

ชื่อ-สกุล นายนนท์จิตร ตูลยานนท์
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง
อายุ (ปี) 57
คุณวุฒิทางการศึกษา
• Master of Arts, Tarleton State University, USA
• ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ สาขาการเงินการคลัง มหาวิทยาลัยรามคำแหง
• หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) 1/2004 : IOD
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เอฟที (ไทยแลนด์)
ส.ค. 2548 - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เงินทุนบุคคลวิทย์
2546 - 2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อ 1	บมจ. เงินทุนบุคคลวิทย์
ต.ค. 2544 - เม.ย.2546	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บมจ. วงศ์ไพฑูรย์ กรุ๊ป

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ค. 2553 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2548 – ธ.ค.2557	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เมืองใหม่ กัตทรี
ธ.ค. 2548 - มิ.ย. 2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มิ.ย. 2548 - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์

ชื่อ-สกุล นางสาวจุฑามาศ สมบุญะวิโรจน์
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดการธนาคาร
อายุ (ปี) 56
คุณวุฒิทางการศึกษา • พานิชยศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ค. 2548 - ธ.ค. 2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเงินฝาก 2	บมจ. เงินทุนบุคคลวิทย์
มิ.ย. 2542 - มิ.ย. 2548	First Vice President Private Banking / ด้านระดมเงินฝาก	บมจ. ธนาคารไทยธนาคาร

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงาน การตลาดการธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ต.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์

ชื่อ-สกุล นายหรั่ง คงพล้ง
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงิน
อายุ (ปี) 54
คุณวุฒิทางการศึกษา • พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
• ปริญญาตรี สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
• หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 23/2004 : IOD
• หลักสูตร Financial Institution Governance Program (FGP) 5/2012 : IOD
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2547 - มี.ค. 2552	กรรมการ	บมจ. โกลเบล็ก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์
พ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงิน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ต.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์
ม.ค. 2555 - เม.ย. 2556	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานบริหารจัดการข้อมูล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.ค. 2554 - ธ.ค. 2554	ผู้ช่วยสายงานบริหารจัดการข้อมูล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
เม.ย. 2552 - มิ.ย. 2554	ผู้ช่วยสายงานบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.ย. 2546 - มี.ค. 2552	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน	บจ. หลักทรัพย์โกลเบล็ก



ชื่อ-สกุล นายธานี ผลวงค์
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
อายุ (ปี) 51
คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท คณะรัฐประศาสนศาสตร์ (การจัดการภาครัฐและเอกชน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2554 - ธ.ค. 2554	ผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ธนาคารธนชาติ
2545 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ม.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

ชื่อ-สกุล นางสาวชุติมา บุญมี
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม
อายุ (ปี) 62
คุณวุฒิทางการศึกษา

- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สาขารัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- การศึกษามหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- หลักสูตร Pacific Rim International Conference of Money Laundering and Financial Crime : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- หลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงาน กำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตามหลักเกณฑ์สำนักงาน ก.ล.ต. รุ่นที่ 1 : สมาคมธนาคารไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2545 - ต.ค. 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับ การปฏิบัติงาน	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มี.ค. 2555 - ส.ค. 2556	ผู้ช่วยสายงานควบคุม	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
พ.ย. 2553 - ม.ค. 2555	ผู้อำนวยการสำนักอาวุโส สำนักกำกับ ธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

ชื่อ-สกุล นายโกศล กวยาวงศ์
ตำแหน่ง หัวหน้าสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ
อายุ (ปี) 49
คุณวุฒิทางการศึกษา • ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ สาขาการเงินการคลัง มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มิ.ย.2556 – ต.ค.2556	ผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ธนาकरธนชาติ
มิ.ย.2554 – พ.ค.2556	รองผู้อำนวยการ	บมจ. ธนาकरธนชาติ
มี.ค.2550 – พ.ค.2554	รองผู้จัดการฝ่าย	บมจ. ธนาकरนครหลวงไทย
ธ.ค.2544 – ก.พ.2550	หัวหน้าส่วน	บมจ. ธนาकरนครหลวงไทย

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค.2556 - ปัจจุบัน	หัวหน้าสายงานบริหารและปฏิบัติการ สินเชื่อ	บมจ. ธนาकरแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

ชื่อ-สกุล นายไพรัช ตระหง่านเรือง
ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา
อายุ (ปี) 53
คุณวุฒิทางการศึกษา • ปริญญาโท คณะรัฐประศาสนศาสตร์ (การจัดการภาครัฐและเอกชน)
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
• ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบริหารทั่วไป) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2553 - ธ.ค. 2554	ผู้จัดการฝ่าย สำนักรงวมมะลิ	บมจ. ธนาकरนครหลวงไทย
2551 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา 3 และรักษาการ ผู้จัดการศูนย์ธุรกิจ สาขาถนนสุรศักดิ์	บมจ. ธนาकरนครหลวงไทย

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา	บมจ. ธนาकरแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ม.ค. 2557 - ส.ค. 2557	กรรมกร	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ม.ค. 2555 - ก.พ. 2556	ผู้ช่วยสายงานการธนาคาร	บมจ. ธนาकरแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

ชื่อ-สกุล นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว
ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงาน
อายุ (ปี) 54
คุณวุฒิทางการศึกษา • ปริญญาตรี วทบ. (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2548 - ธ.ค. 2548	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานปฏิบัติการ	บมจ. เงินทุนบุคคลวิทย์
2545 - 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายธุรการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮาส์

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
พ.ค. 2557 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงาน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ธ.ค. 2555 - เม.ย. 2557	ผู้ช่วยสายงานสนับสนุนและบริการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ธ.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานสนับสนุนและบริการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

ชื่อ-สกุล นางระวีวรรณ วัฒนากิจ
ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานการเงิน
อายุ (ปี) 60
คุณวุฒิทางการศึกษา • ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2547 - 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	บมจ. เงินทุน บุคคลวิทย์

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์
ก.ย. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์
ม.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานการเงิน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ธ.ค. 2548 - ธ.ค. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชี	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

ชื่อ-สกุล นายสมศักดิ์ ติมงคลสุข
 ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3
 อายุ (ปี) 55
 คุณวุฒิทางการศึกษา
 • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 • ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2550 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส สายงานวาณิชธนกิจ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2544 - 2550	ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และตลาดทุนสายงานวาณิชธนกิจ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ค. 2554 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

ชื่อ-สกุล นางสาวจินตนา ไกลสุวรรณ
 ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4
 อายุ (ปี) 52
 คุณวุฒิทางการศึกษา
 • ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 • ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 • หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 130/2010 : IOD
 ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ม.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.ค. 2553 - ธ.ค. 2554	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อรายย่อย	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ธ.ค. 2552 - มิ.ย. 2553	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อรายย่อย	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2548 - ธ.ค. 2552	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อรายย่อย	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์



ชื่อ-สกุล นายอนุชา บุปผเวส
 ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 5
 อายุ (ปี) 48
 คุณวุฒิทางการศึกษา • M.P.A. (Project Management) NIDA
 • ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ การเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
 ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2538 - 2544	ผู้จัดการสำนักงานธุรกิจ	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี
2532 - 2538	ผู้ช่วยผู้บริหารสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 5	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2552 - 2556	ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2551 - 2552	ผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ธนาคารสินเอเซีย
2544 - 2551	รองผู้อำนวยการ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ชื่อ-สกุล นายภราดร ปริยวัฒน์
 ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร
 อายุ (ปี) 49
 คุณวุฒิทางการศึกษา • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
 • ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
 ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ต.ค. 2548 - ก.ค. 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์



ชื่อ-สกุล นายสมเกียรติ มั่นทนอาจารย์
ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ
อายุ (ปี) 51
คุณวุฒิทางการศึกษา • ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจบัณฑิต การจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
• ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางการประเมินราคาทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2546 - 2548	ผู้จัดการฝ่ายบริการหลังการขาย	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์
2533 - 2542	ผู้จัดการส่วนประเมินราคาทรัพย์สิน	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ธนสยาม

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2549 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2543 - 2545	ผู้จัดการฝ่ายจัดการทรัพย์สิน	บมจ. ธนาคาร ยูโอบี
2526 - 2532	ผู้จัดการฝ่ายประเมินราคา	บจ. ไชยอน ลิม และหุ้นส่วน

ชื่อ-สกุล นายชานน รังสีเสนียพิทักษ์
ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงาน สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
อายุ (ปี) 49
คุณวุฒิทางการศึกษา • ปริญญาโท การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัย หอการค้าไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2544 - 2554	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาระบบสารสนเทศ	บมจ. ธนาคาร นครหลวงไทย
2542 - 2544	ผู้ช่วยผู้จัดการส่วน	บมจ. ธนาคาร ไทยธนาคาร
2537 - 2542	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายคอมพิวเตอร์	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที ไฟแนนซ์

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงาน สายงานเทคโนโลยี	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2533 - 2537	โปรแกรมเมอร์	บจ. เงินทุนหลักทรัพย์ ธนทรัพย์

ชื่อ-สกุล นายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช
 ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงาน ผู้บริหารงานทรัพยากรบุคคล
 อายุ (ปี) 46
 คุณวุฒิทางการศึกษา • วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต จิตวิทยาอุตสาหกรรม มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
 • บริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต บริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
- ไม่มี -	- ไม่มี -	- ไม่มี -

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงาน ผู้บริหารงานทรัพยากรบุคคล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2553 - 2556	ผู้บริหารงานทรัพยากรบุคคล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ส.ค. 2552 - ก.ค. 2553	ผู้จัดการฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บจ. บ้านปู เพาเวอร์ : โครงการโรงไฟฟ้าและเหมืองถ่านหิน เมืองหงสา แขวงไชยบุรี สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว
มี.ค. 2552 - ก.ค. 2552	ที่ปรึกษาอิสระ	-
มี.ค. 2549 - มี.ค. 2552	ผู้อำนวยการกลุ่มงานบริหารและพัฒนา นโยบายองค์กร	กลุ่มบริษัท ดีที
มี.ค. 2546 - ก.พ. 2549	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และธุรการ	บมจ. หลักทรัพย์ ยูไนเต็ด
มี.ค. 2545 - ก.พ. 2546	ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล	บจ. บางจากกรีนเนท

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

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

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ได้พิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องปฏิบัติโดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรในแต่ละปี และมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ที่ระดับ “A-” (Single A Minus) และแนวโน้มอันดับเครดิตเป็น “Stable” หรือ “คงที่” อันดับเครดิตดังกล่าวธนาคารได้รับเป็นปีที่ 2 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงสถานะทางธุรกิจและการเงินของธนาคารที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีและมีเงินทุนที่แข็งแกร่ง

วิสัยทัศน์ (Vision)

เรามุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารที่มีอัตราการเติบโตสูงอย่างมีคุณภาพ

พันธกิจ (Mission)

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

ค่านิยมองค์กร (ProAcTIVE)

Professional	:	มีความเชี่ยวชาญ (Expertise) ชำนาญในวิชาชีพ (Efficient) ทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ (Business mind)
Accountability	:	การแสดงออกถึงความมุ่งมั่นและความตั้งใจที่จะทำงานที่ได้รับมอบหมาย ประสบความสำเร็จตามแผนที่กำหนด





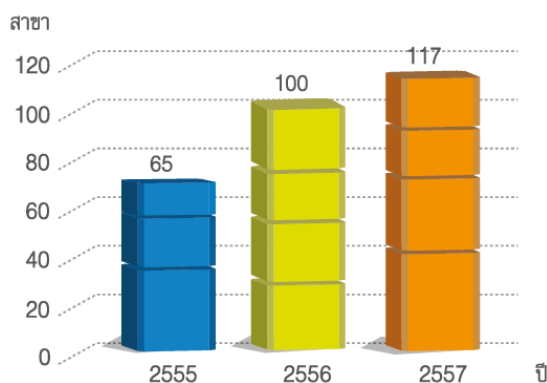
Teamwork	: ความเข้าใจในบทบาท และหน้าที่ของตนเองในฐานะที่เป็นสมาชิกหนึ่งของทีม รวมทั้งการมีส่วนร่วมในการทำงาน การแก้ไขปัญหาและการแลกเปลี่ยนประสบการณ์และความคิดเห็นต่างๆ กับสมาชิกในทีม
Integrity	: การแสดงออกถึงความซื่อสัตย์ในการทำงาน รวมทั้งการผลักดันให้สมาชิกในทีม เคารพและปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณและมีความซื่อสัตย์ในการทำงาน
Visioning	: ความสามารถในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ และเป้าหมายในการทำงานของหน่วยงานให้ตอบสนองต่อวิสัยทัศน์และเป้าหมายขององค์กร
Excellence Service	: ความเข้าใจในความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าทั้งภายในและภายนอก และการแสดงกิริยา น้ำเสียง ท่าทางและพฤติกรรมได้อย่างเหมาะสม เพื่อให้ลูกค้าพึงพอใจและประทับใจ

เครือข่ายสาขาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้สร้างเครือข่ายสาขาเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง กลยุทธ์การขยายสาขาของธนาคารในปี 2557 ส่วนใหญ่เป็นสาขาที่เปิดใน HomePro ซึ่งธนาคารได้ร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) ที่จะขยายสาขาในทุกจังหวัดที่มี HomePro ตั้งอยู่ ซึ่งเป็นยุทธศาสตร์การขยายสาขาเพื่อให้มีจุดบริการครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศและเป็นการขยายฐานลูกค้าให้มากขึ้น ปัจจุบันธนาคารมี 117 สาขา ดังนี้

● กรุงเทพมหานคร	45	สาขา
● ปริมณฑล	15	สาขา
● ภาคกลาง	8	สาขา
● ภาคเหนือ	7	สาขา
● ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	16	สาขา
● ภาคตะวันออก	8	สาขา
● ภาคตะวันตก	5	สาขา
● ภาคใต้	13	สาขา

จำนวนสาขาธนาคารที่ขยายในแต่ละปี



เครือข่ายสาขา 117 สาขา ดังนี้

เขตพื้นที่	สาขา		
กรุงเทพมหานคร (รวม 45 สาขา)	1. สำนักงานพื้นที่	2. สาขาเดอะมอลล์ บางแค	3. สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ
	4. สาขาคิวเฮาส์ อโศก	5. สาขาดีไอเอส สยาม	6. สาขามานูญครอง เซ็นเตอร์
	7. สาขาบิ๊กซี บางนา	8. สาขาไฮโปเพอร์เกษม	9. สาขาบิ๊กซี พระราม 2
	10. สาขาไฮโป เอ็มบี-รามอินทรา	11. สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ	12. สาขาเยาวราช
	13. สาขาสีลม	14. สาขาสำเพ็ง	15. สาขาทองหล่อ
	16. สาขาบางรัก	17. สาขาคลองถม	18. สาขาบิ๊กซี อ่อนนุช
	19. สาขาสะพานควาย	20. สาขาพรานนก	21. สาขาवरจักร
	22. สาขาเสนานิคม	23. สาขาเดอะ เซอร์คิล ราชพฤกษ์	24. สาขาวงเวียน 22 กรกฎาคม
	25. สาขาเทอร์มินอล 21	26. สาขาปากคลองตลาด	27. สาขาเซ็นทรัล พระราม 9
	28. สาขาเดอะ พรอมานาด	29. สาขาประตูน้ำ	30. สาขาถนนจันทน์
	31. สาขาพาร์คเลน (เอมบี)	32. สาขาตลาดน้อย	33. สาขาซีคอนสแควร์
	34. สาขาสะพานใหม่	35. สาขาซีคอน บางแค	36. สาขาบีบี
	37. สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 4	38. สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	39. สาขาเวฟเพลส (เฟลินจิต)
	40. สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 1	41. สาขาเสนา เฟสท์ (เจริญนคร)	42. สาขาบางลำพู
	43. สาขาเดอะ พาซิโอทาวน์ (รามคำแหง)	44. สาขาแฟชั่น ไอสแลนด์	45. สาขาคิวเฮาส์ สาทร
ปริมณฑล (รวม 15 สาขา)	1. สาขาฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต	2. สาขาบิ๊กซี บางพลี	3. สาขาบิ๊กซี รัตนวิเศษ
	4. สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	5. สาขาสมุทรสาคร	6. สาขาตลาดไท
	7. สาขาสุขสวัสดิ์	8. สาขาบิ๊กซี ดิวนนท์	9. สาขาเทสโก้ โลตัส บางนา - ตราด
	10. สาขาสมุทรปราการ	11. สาขาเมกาไฮม รังสิต	12. สาขาไฮโป ประชาชื่น
	13. สาขานครปฐม	14. สาขาไฮโป พุทธมณฑลสาย 5	15. สาขาเทสโก้ โลตัส ศรีนครินทร์
ภาคกลาง (รวม 8 สาขา)	1. สาขาพิษณุโลก	2. สาขานครสวรรค์	3. สาขาไฮโป สุพรรณบุรี
	4. สาขาไฮโป สระบุรี	5. สาขาไฮโป เพชรบูรณ์	6. สาขาบิ๊กซี อยุธยา
	7. สาขาไฮโป ลพบุรี	8. สาขาไฮโป นครสวรรค์	
ภาคเหนือ (รวม 7 สาขา)	1. สาขาบิ๊กซี หางดง	2. สาขาตลาดวโรรส	3. สาขาเทสโก้ โลตัส รวมโชค (เชียงใหม่)
	4. สาขาไฮโป แพร่	5. สาขาไฮโป เชียงราย	6. สาขาเชียงราย
	7. สาขาไฮโป ลำปาง		
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (รวม 16 สาขา)	1. สาขาขอนแก่น	2. สาขาอุดรธานี	3. สาขาเซ็นทรัล อุดรธานี
	4. สาขาเดอะมอลล์ นครราชสีมา	5. สาขาเซ็นทรัล ขอนแก่น	6. สาขาอุบลราชธานี
	7. สาขาไฮโป ชัยภูมิ	8. สาขาไฮโป สกลนคร	9. สาขาไฮโป ร้อยเอ็ด
	10. สาขาไฮโป เลย	11. สาขาไฮโป บุรีรัมย์	12. สาขาไฮโป หนองคาย
	13. สาขาไฮโป อุบลราชธานี	14. สาขาไฮโป หนองบัว	15. สาขาไฮโป สุรินทร์
	16. สาขาไฮโป นครราชสีมา		
ภาคตะวันออก (รวม 8 สาขา)	1. สาขาไฮโป ชลบุรี	2. สาขาศรีราชา	3. สาขาบิ๊กซี พัทยา
	4. สาขาระยอง	5. สาขาไฮโป ฉะเชิงเทรา	6. สาขาไฮโป ปราจีนบุรี
	7. สาขาไฮโป จันทบุรี	8. สาขาเมกาไฮม บ่อวิน	



เขตพื้นที่	สาขา		
ภาคตะวันตก (รวม 5 สาขา)	1. สาขาหัวหิน	2. สาขาโฮมโปร กาญจนบุรี	3. สาขาเมกาโฮม แม่สอด
	4. สาขาโรบินสัน ราชบุรี	5. สาขาโฮมโปร ประจวบคีรีขันธ์	
ภาคใต้ (รวม 13 สาขา)	1. สาขาเทสโก้ โลตัส ภูเก็ต	2. สาขาป่าตอง	3. สาขาภูเก็ต
	4. สาขาโฮมโปร ภูเก็ต (ฉลอง)	5. สาขาโฮมโปร ภูเก็ต (กลาง)	6. สาขาเซ็นทรัล สุราษฎร์ธานี
	7. สาขาบิ๊กซี หาดใหญ่ 2	8. สาขาหาดใหญ่	9. สาขาโฮมโปร ชุมพร
	10. สาขาโฮมโปร ตรัง	11. สาขานครศรีธรรมราช	12. สาขากระบี่
	13. สาขาเทสโก้ โลตัส สมุย		

ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

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

1. บริการด้านเงินฝาก

เป็นการให้บริการด้านเงินฝากสำหรับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ กองทุน และสหกรณ์ และสถาบันการเงินในประเทศ โดยให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ อาทิเช่น

● เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposit)

- เงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มค่าด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูง สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัวและดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกวัน

- เงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจคัมค่า (Biz Saving) สำหรับลูกค้านิติบุคคล อัตราดอกเบี้ยสูง พร้อมรับโบนัสพิเศษ + 0.10% จากอัตราดอกเบี้ยปกติ เมื่อมียอดเงินฝากคงเหลือเฉลี่ยต่อเดือนไม่ต่ำกว่า 1 ล้านบาท กำหนดจ่ายดอกเบี้ยรายเดือน ทุกวันที่ 1 เหมาะสำหรับใช้เป็นบัญชีประกอบธุรกิจ ควบคู่กับบัญชีกระแสรายวันของธนาคาร

● **เงินฝากไม่ประจำ** เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทหนึ่งที่ให้ดอกเบี้ยสูง โดยทุกขณะต้องมีเงินฝากคงเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัว

● **เงินฝากกระแสรายวัน (Current Deposit)** เป็นบัญชีเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ รับดอกเบี้ยเพิ่มพูนทุกวัน สะดวกกับการเบิก-ถอน ไม่ว่าจะเป็นจ่ายผ่านเช็ค หรือถอนผ่านบัตรเอทีเอ็ม

● **เงินฝากประจำ (Fixed Deposit)** เป็นเงินฝากที่สร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาการฝากให้เลือกตามความต้องการใช้เงิน และจ่ายคืนเมื่อครบกำหนด

● **ใบรับเงินฝากประจำ (FDR)** เป็นเงินฝากที่สร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาการฝากให้เลือกตามความต้องการใช้เงิน และจ่ายคืนเมื่อครบกำหนด



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

● **เงินฝากประจำเลือกได้** เป็นเงินฝากประจำที่สามารถเลือกระยะเวลาการฝากได้ตามที่ต้องการ อัตราดอกเบี้ยคงที่ และจ่ายชำระคืนเมื่อครบกำหนด

กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นความหลากหลายเหมาะสมกับอาชีพและฐานะการเงินของลูกค้าในกลุ่มต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างอย่างทั่วถึง โดยให้ผลตอบแทนในอัตราที่สูงใจ และมีระยะเวลาการฝากที่สามารถเลือกให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าได้ ซึ่งจะเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้านเงินฝากของธนาคาร รวมทั้ง ธนาคารได้จัดกิจกรรมสินค้านานาการต่างๆ เพื่อตอบสนองลูกค้าเพื่อเป็นการรักษาลูกค้าเงินฝากโดยได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี

สาขาของธนาคารเป็นช่องทางหลักที่ช่วยในการขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และเป็นช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ รวมทั้งให้คำแนะนำเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและความพึงพอใจ โดยธนาคารได้จัดแคมเปญต่างๆ ในรูปแบบของการจัดชุดผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ผนวกเข้ากับโครงการสิทธิประโยชน์ต่างๆ โปรโมชันใหม่ๆ และโครงการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า (Loyalty Program) ที่มุ่งเน้นการตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อเป็นการดึงดูดและเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มาใช้บริการที่สาขาของธนาคารเพิ่มมากขึ้น และเป็นการสร้างโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ (Cross-selling) เพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคาร

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบ เช่น ต้นทุนของธนาคาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจ และสภาวะการแข่งขันการระดมเงินฝาก เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้เน้นการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นการบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าพึงพอใจ

2. บริการด้านสินเชื่อ

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

1. บริการสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่อง หมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุน ทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามความต้องการของลูกค้า

2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุน

ในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่อง หมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักรและอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามความต้องการของลูกค้า

โดยแบ่งประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

- สินเชื่อระยะสั้น

เป็นบริการสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสดเป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ อายุวงเงินไม่เกิน 1 ปี เช่น Overdraft (O/D) เงินกู้ระยะสั้น Short Term Loan

- สินเชื่อระยะยาว

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

- สินเชื่อแฟคตอริง

เป็นการให้บริการทางการเงิน / ธุรกิจที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อระยะสั้นอีกรูปแบบหนึ่งเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ช่วยเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ผู้ประกอบการ โดยการโอนสิทธิการรับเงินจากลูกหนี้ให้แก่ธนาคาร หลังจากผู้ประกอบการได้ส่งสินค้า / ให้บริการกับลูกค้า (ลูกหนี้) เรียบร้อยแล้ว โดยส่งเอกสารทางการค้า อาทิ ใบอินวอยส์ ใบส่งซื้อ ใบส่งของ ใบวางบิล และใบเสร็จรับเงิน มายังธนาคาร ก็จะได้รับเงินตามอัตราส่วนที่ตกลงกัน โดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์อื่นค้ำประกัน เช่น ได้รับเงินร้อยละ 70 – 80 ของใบอินวอยส์ ใบส่งซื้อ ใบส่งของ ใบวางบิล และใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น และเมื่อลูกหนี้การค้าจ่ายชำระหนี้ให้ธนาคารเรียบร้อยแล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินค่าสินค้าส่วนที่เหลือให้แก่ลูกค้า

- สินเชื่อเช่าซื้อ – เพื่อการพาณิชย์

เป็นบริการสินเชื่อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ ธุรกิจบริการรถเช่า และอื่นๆ

- บริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และรับรองตัวเงิน

เป็นบริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัลและรับรองตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้วงหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างหรือการยื่นประมูลงาน เช่น

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

- บริการให้คำปรึกษาและบริการอื่นๆ ด้านสินเชื่อ

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



3. สินเชื่อรายย่อย (Retail)

เป็นบริการสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

• สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย

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

• **สินเชื่อเนกประสงค์** เป็นบริการสินเชื่อโดยนำที่อยู่อาศัยปลอดภาระ เช่น บ้านเดี่ยว ทาวน์เฮ้าส์ หรือบ้านแฝด มาเป็นหลักประกัน เพื่อนำเงินไปใช้ในเรื่องต่างๆ เช่น เพื่อซ่อมแซม ต่อเติมที่อยู่อาศัย ใช้ในการประกอบธุรกิจ หรือใช้จ่ายในวัตถุประสงค์อื่นๆ ตามต้องการ

• **สินเชื่อบุคคล** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อนำไปใช้จ่ายในการจัดหาความสะดวกสบายในการใช้ชีวิตที่ทันสมัย โดยผ่อนชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือนตามระยะเวลา เช่น สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค และสินเชื่อสำหรับซื้อประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ เป็นต้น

• **สินเชื่อเพื่อการศึกษา** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อรองรับค่าใช้จ่ายด้านการศึกษา ทั้งที่อยู่ในหลักสูตรภาคบังคับ หรือการศึกษาเพื่อหาประสบการณ์เพิ่มพูนมูลค่าให้กับตนเอง สามารถใช้ได้กับการศึกษาทุกระดับชั้นไม่ว่าจะเป็นหลักสูตรระยะสั้นไปถึงระดับปริญญาโททั้งสถาบันการศึกษาในประเทศและต่างประเทศ การผ่อนชำระเป็นแบบลดเงินต้น และลดดอกเบี้ย

• **สินเชื่อเช่าซื้อ** – **รายย่อย** เป็นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ส่วนบุคคลทุกประเภท ทั้งรถยนต์ใหม่ และรถยนต์ใช้แล้ว

กลยุทธ์การแข่งขันบริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับกลุ่มลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรตามความต้องการของลูกค้าแต่ละรายเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่ออัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายและมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว

เพื่อขยายฐานลูกค้า SMEs ธนาคารเน้นกลยุทธ์การขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและรักษฐานลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคารอย่างยาวนาน สำหรับฐานลูกค้าใหม่ธนาคารตั้งเป้าหมายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี และใช้กลยุทธ์ให้สาขาของธนาคารที่ปัจจุบันมีอยู่ 117 สาขา ทั้งในกรุงเทพฯ ปริมณฑล และภูมิภาค ทั่วประเทศในการเป็นผู้แนะนำสินเชื่อธุรกิจมาสู่ธนาคาร และให้ลูกค้าเดิมแนะนำบริการสินเชื่อของธนาคารไปยังเพื่อน หรือคู่ค้าทางธุรกิจให้มาใช้บริการสินเชื่อของธนาคาร



กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารใช้กลยุทธ์ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายด้วยการขยายสาขาไปในพื้นที่ที่มีศักยภาพในด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยพร้อมกับการลงพื้นที่ของพนักงานการตลาดของธนาคาร โดยจะเน้นลูกค้าในโครงการบ้านที่มีศักยภาพและโครงการบ้านที่มีคุณภาพและสามารถขายต่อได้ในราคาดี อย่างไรก็ตาม สินเชื่อประเภทนี้มีการแข่งขันทำการตลาดค่อนข้างสูง โดยกลยุทธ์ทางการตลาดที่สำคัญของธนาคาร ได้แก่ การบริการที่ดีมีคุณภาพและรวดเร็ว โดยเฉพาะขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่ฉับไว รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ประกอบการและพนักงานขายของโครงการที่อยู่อาศัยและการจัดรายการส่งเสริมการขายตามวาระพิเศษ

3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

เป็นบริการที่รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าผ่านช่องทางด้านอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ช่องทางการให้บริการ เช่น

- **ตู้ ATM** มีบริการถอนเงินสด โอนเงินภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสินค้าและบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีตู้ ATM จำนวน 178 เครื่อง เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 26 เครื่อง ตู้ ATM ของธนาคารสามารถรับบัตร JCB และบัตร CUP เพื่อให้บริการแก่นักท่องเที่ยว

- **บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (LH Bank Speedy)** ให้บริการทั้งบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้การทำธุรกรรมทางการเงินมีความมั่นใจ มีเมนูใช้งานง่าย สามารถทำรายการโอนเงินภายในธนาคาร และโอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสินค้าและบริการ ชำระสินเชื่อ ตรวจสอบสถานะเช็คหรืออายัดเช็ค รวมถึงตรวจสอบสถานะทางบัญชี และธนาคารจะส่ง SMS แจ้งผลการทำธุรกรรมให้ลูกค้าทราบทุกครั้งที่มีการทำรายการ

- **บริการโอนเงิน** ให้บริการโอนเงินภายในประเทศ ซึ่งเป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่สามารถโอนเงินภายในบัญชี โอนเงินให้กับบุคคลอื่นภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร โอนเงินรายย่อยอัตโนมัติ (ATS) และโอนเงินรายใหญ่ระหว่างธนาคาร (BAHTNET)

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

1. บริการจ่ายเงินเดือนพนักงานผ่านบัญชีเงินฝาก (Payroll) เพื่อจ่ายค่าจ้างหรือเงินเดือนผ่านธนาคาร โดยทำรายการโอนเงินที่มีจำนวนรายการมากๆ ด้วยการส่งคำสั่งเพียงครั้งเดียว

2. บริการโอนเงินรายย่อยต่างธนาคาร (Bulk Payment) โดยทำรายการโอนที่มีจำนวนรายการมากๆ ด้วยการส่งคำสั่งเพียงครั้งเดียว

3. บริการตัวแทนรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านธนาคาร (Bill Payment)

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

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



- บริการ LH Bank SMS Alert เป็นบริการส่งข้อความ SMS แจ้งเตือนเมื่อมีเงินเข้าออกผ่านบัญชีเงินฝากของลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์มือถือ ทำให้ได้รู้สถานะของบัญชีเพื่อเพิ่มความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินมากยิ่งขึ้น โดยสามารถเลือกวงเงินแจ้งเตือนได้ตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไป เพียงลงทะเบียนสมัครใช้บริการ LH Bank SMS Alert ที่สาขาธนาคาร หรือ Call Center 02-359-0000 หรือ ที่ตู้ ATM ของธนาคาร จากนั้นท่านจะได้รับ SMS ยืนยันการสมัครใช้บริการและแจ้งความเคลื่อนไหวของบัญชีได้ทันที

กลยุทธ์การแข่งขันด้านบริการอิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารกำหนดกลยุทธ์ในการทำการตลาดด้านบริการอิเล็กทรอนิกส์ผ่านช่องทางสาขา สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลที่ต้องการความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรม และต้องการความปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางการเงิน เน้นการเข้าถึงง่าย และสะดวกรวดเร็ว รวมทั้งการจัดรายการส่งเสริมการขาย การโฆษณาประชาสัมพันธ์ให้เป็นที่รู้จักผ่านสื่อต่างๆ เพื่อให้ตรงกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง

4. บริการด้านอื่นๆ

- **บริการด้านประกัน** มีผลิตภัณฑ์ประกันให้เลือกหลายแบบตามความต้องการของลูกค้า ทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก ดังนี้
 - **บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต** ให้กับ
 - บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
 - บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด
 - บริษัท เอ ไอ เอ ประกันชีวิต จำกัด
 - **บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย** โดยมีผลิตภัณฑ์ของ
 - บริษัท สยามคิปปะกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
 - **บริการเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน** ธนาคารเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ ซึ่งมีกองทุนประเภทต่างๆ ทั้ง ตราสารหนี้และตราสารทุน รวมถึงกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund หรือ RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund หรือ LTF) ดังนี้
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (LH FUND)
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด (ASP)
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มพี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM)



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (MFC)
 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด (FAM)
 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM)
 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด (ONEAM)
 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM)
 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด (TMBAM)
 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โซลาริส จำกัด (S-FUND)
 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (KSAM)
 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (PHATRA)
 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี(ประเทศไทย) จำกัด (UOBAM)
 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (TISCO)
 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด (KASSET)

● **บริการ LH Bank Privilege** เป็นบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ด้วยบริการเหนือระดับ เอกสิทธิ์สำหรับลูกค้าระดับพรีเมียม บริการเลขาส่วนตัวมืออาชีพที่ให้คำปรึกษา ช่วยดูแลและบริหารเงินในพอร์ตให้มีประสิทธิภาพและได้รับผลตอบแทนสูง รวมทั้งสิทธิประโยชน์ต่างๆ มากมาย

● **บริการฝาก-ถอน เงินสด ไม่ต้องเขียนสลิป** เป็นบริการที่เพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการที่สาขาเพียงลูกค้าแจ้งความประสงค์ ฝาก-ถอน เงินสด กับพนักงานสาขา พนักงานจะทำรายการและจัดทำสลิปให้ลูกค้าลงนาม

● **บริการรับคำขอตรวจเครดิตบูโรผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร** เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปที่ต้องการตรวจสอบข้อมูลเครดิตของตนเอง โดยสามารถใช้บริการได้ที่เคาน์เตอร์ของธนาคารได้ทุกสาขาทั่วประเทศ

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

● **บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน** อาทิเช่น แคชเชียร์เช็ค และเช็คของขวัญ

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

● **บริการเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้บริษัทหลักทรัพย์** ให้บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย-เทรด จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด(มหาชน)

● **บริการเป็นผู้แนะนำกองทุนส่วนบุคคล** ให้บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)

● **บริการอื่นๆ** เช่น บริการให้เชาตู้รับฝาก



ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

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

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ในปี 2558 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งการขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการเพื่อขยายฐานรายได้ ค่าธรรมเนียม ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อช่วยในการทำงานที่รวดเร็วและมุ่งสู่การเป็น Digital Banking ธนาคารได้ให้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต และได้ต่อยอดพัฒนาเป็นรูปแบบแอปพลิเคชัน เพื่อทำธุรกรรมทางการเงินบนโทรศัพท์มือถือ และทำการตลาดผ่าน Social Media เช่น Line Facebook และ Youtube เพื่อเพิ่มช่องทางการสื่อสารเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้มากขึ้น

นอกจากเป้าหมายการขยายฐานด้านธุรกิจแล้ว ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเมื่อเดือนตุลาคม 2557 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต



โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้	งบการเงินรวม					
	ปี 2557		ปี 2556		ปี 2555	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,570.29	131.71	4,957.38	149.07	3,727.74	150.75
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,476.58	34.91	1,322.60	39.77	971.39	39.28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	298.52	7.06	137.88	4.15	146.05	5.91
การให้เช่าซื้อ	135.62	3.21	99.50	2.99	10.94	0.44
รวมรายได้ดอกเบี้ย	7,481.01	176.89	6,517.36	195.98	4,856.12	196.38
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	(3,176.52)	(75.11)	(2,816.68)	(84.70)	(1,497.13)	(60.54)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1.12)	(0.03)	(6.13)	(0.18)	(669.87)	(27.09)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(332.98)	(7.87)	(416.03)	(12.51)	(266.37)	(10.77)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	(587.73)	(13.90)	(486.17)	(14.62)	(302.35)	(12.23)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,098.35)	(96.91)	(3,725.01)	(112.01)	(2,735.72)	(110.63)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,382.66	79.99	2,792.35	83.97	2,120.40	85.75
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	89.67	2.12	87.96	2.64	59.15	2.39
ค่าบริการ รับอาวัล และการค้าประกัน	40.58	0.96	42.01	1.26	23.41	0.95
อื่นๆ	162.91	3.85	169.24	5.09	70.94	2.87
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	293.16	6.93	299.21	9.00	153.50	6.21
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(41.67)	(0.99)	(27.72)	(0.83)	(23.45)	(0.95)
อื่นๆ	(25.89)	(0.61)	(14.57)	(0.44)	(8.52)	(0.34)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(67.56)	(1.60)	(42.29)	(1.27)	(31.97)	(1.29)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	225.60	5.33	256.92	7.73	121.53	4.91
รายได้อื่น						
กำไรจากเงินลงทุน	488.19	11.54	213.47	6.42	183.74	7.43
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	132.65	3.14	62.79	1.89	47.15	1.91
รวมรายได้อื่น	620.84	14.68	276.26	8.31	230.89	9.34
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,229.10	100.00	3,325.53	100.00	2,472.82	100.00

จากตารางแสดงให้เห็นว่า โครงสร้างรายได้ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย จำแนกได้เป็น 3 ประเภท คือ



1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และรายได้จากการให้เช่าซื้อ โดยในงวดรายงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 7,481.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 963.65 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.79 รายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นนี้สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อซึ่งเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อของธนาคาร

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 4,098.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 373.34 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.02 สาเหตุหลักที่เพิ่มขึ้นมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในเงินรับฝาก ทั้งนี้เนื่องจากในปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากเพิ่มขึ้นสูงถึง 13,725.09 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.48

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 3,382.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 79.99 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากปี 2556 และ 2555 เท่ากับ 590.31 ล้านบาท และ 1,262.26 ล้านบาท ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการขยายตัวของธนาคาร

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการโดยส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวก ซึ่งประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมรับอาวัล และการค้าประกัน ค่าธรรมเนียมเบี้ยปรับ ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 293.16 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 6.05 ล้านบาท คิดเป็นลดลงร้อยละ 2.02

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 67.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 25.27 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 59.75

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 225.60 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.33 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิดังกล่าวลดลงจากปี 2556 จำนวน 31.32 ล้านบาท

3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลและรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้อื่นจำนวน 620.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 344.58 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 124.73



ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล บริษัทวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท และมีการติดตาม ทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และเมื่อเดือนตุลาคม 2557 บริษัท ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

บริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทต่างๆ ดังนี้

1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ค
 - 1.1 ประเภทการจัดการกองทุนรวม
 - 1.2 ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
 - 1.3 ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
 - 1.4 ประเภทการค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
 - 1.5 ประเภทการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
 - 1.6 ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
 - 1.7 ประเภทการจัดการเงินร่วมลงทุน
2. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - 2.1 ประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - 2.2 ประเภทการเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
3. ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้เป็นผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ โดยมีกำหนดระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 7 พฤษภาคม 2557 ถึงวันที่ 6 พฤษภาคม 2562

วิสัยทัศน์ (Vision)

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

พันธกิจ (Mission)

เป็นธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงินในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท ให้มีบริการที่หลากหลายขึ้น และเพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้สนใจลงทุนโดยการลงทุนผ่านกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์



ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งมีผู้บริหารจัดการลงทุนที่เป็นมืออาชีพดูแลจัดการลงทุนให้เป็นบริษัทจัดการที่สร้างผลตอบแทนให้เป็นที่พอใจทั้งแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหน่วยของกิจการ

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล โดยให้ความสำคัญและเน้นการทำตลาดให้มีความหลากหลาย เพื่อให้ครอบคลุมทุกระดับความต้องการและทุกกลุ่มของผู้ลงทุน ด้วยเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด ควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ มีดังนี้

- **กองทุนรวม** เป็นการให้บริการจัดการกองทุนรวม โดยเสนอขายหน่วยลงทุนต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนสถาบัน โดยพิจารณาจากความต้องการของผู้ลงทุน บริษัทเน้นวิธีการจัดการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอรวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการลงทุน และรายงานสภาพตลาดการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบอย่างสม่ำเสมอ

- **กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์** เป็นการให้บริการจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ที่เน้นการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่มีรายได้ประจำ เช่น อาคารสำนักงาน เซอร์วิสอพาร์ทเมนท์ โดยรายได้สุทธิที่เกิดขึ้นจากกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวจะถูกส่งไปให้ผู้ลงทุนในรูปแบบเงินปันผล รวมถึงการรายงานข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมอย่างสม่ำเสมอ และจัดทำรายงานประจำปีส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ** เป็นบริการจัดการลงทุนให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดตั้งด้วยความสมัครใจของบริษัทนายจ้างที่ต้องการออมเงินเพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่พนักงาน และให้พนักงานออมเงินเข้ากองทุนอีกส่วนหนึ่ง เมื่อออกจากงานหรือเกษียณอายุ โดยสมาชิกได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยบริษัทจัดการจะเป็นผู้นำเงินดังกล่าวไปลงทุนให้เหมาะสมกับภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลาเพื่อให้เงินออมมีผลประโยชน์สะสมให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสมและพอเพียงสำหรับการดำรงชีวิตภายหลังเกษียณหรือพ้นสภาพการเป็นพนักงาน ซึ่งกองทุนมีทั้งรูปแบบที่ให้พนักงานตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนเองให้เหมาะสมกับความต้องการและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หรือแบบที่คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นผู้เลือก โดยบริษัทมีการจัดทำรายงาน สรุปยอดเงินลงทุน และประเมินผลตอบแทนให้แก่พนักงาน และบริษัทนายจ้างอย่างสม่ำเสมอตามข้อกำหนดของกฎหมาย

- **กองทุนส่วนบุคคล** เป็นการให้บริการจัดการลงทุนแก่ผู้ลงทุนทั้งบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล การจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งครอบคลุมการจัดการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าและมีการจัดทำรายงานสรุปและประเมินผลให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ



● **ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์** เป็นการให้บริการในฐานะผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ได้หลากหลายประเภทมากขึ้น รวมถึงอสังหาริมทรัพย์ในต่างประเทศ ผู้จัดการกองทรัสต์จะลงทุนและบริหารจัดการทรัสต์ โดยมุ่งสร้างผลประโยชน์ตอบแทนให้แก่ผู้ถือหน่วยทรัสต์ ตลอดจนมีการรายงานข้อมูลมูลค่าทรัพย์สินสุทธิอย่างสม่ำเสมอ และจัดประชุมผู้ถือหน่วยทรัสต์เป็นประจำทุกปี

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ คิดเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 42,565.85 ล้านบาท ประกอบด้วย กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 22,549.43 ล้านบาท กองทุนรวมตราสารหนี้ 17,568.22 ล้านบาท กองทุนรวมตราสารทุน 860.97 ล้านบาท และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1,587.23 ล้านบาท มี Market share เท่ากับ 1.08% อยู่อันดับที่ 12 จาก 22 บริษัท

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

การลงทุนในช่วงครึ่งแรกของปี 2557 ได้รับผลกระทบจากปัจจัยลบทั้งในประเทศ และต่างประเทศ ทำให้นักลงทุนมีความเชื่อมั่นในการลงทุนลดลง ซึ่งจากผลกระทบดังกล่าว ส่งผลต่อเนื่องต่อการลงทุน และการชลอการออกและเสนอขายกองทุนใหม่ของบริษัท ทำให้แผนการดำเนินงานของบริษัทในช่วงครึ่งแรกของปีไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด แต่อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งหลังของปี 2557 แนวโน้มการลงทุนในประเทศปรับตัวดีขึ้น การลงทุนมีการขยายตัวต่อเนื่อง และบริษัทได้ปรับแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์การลงทุนใหม่ ทำให้บริษัทสามารถขยายขนาดกองทุนได้ตามเป้าหมาย และปรับตัวไปในทิศทางที่ใกล้เคียงกับการขยายตัวโดยรวมของตลาด

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

ในปี 2558 บริษัทจะเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดในการบริหารกองทุนรวม ทั้งในส่วนของกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ โดยบริษัทจะขออนุญาตประกอบธุรกิจเพิ่มเติม ได้แก่ ธุรกิจการเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจการเป็นตัวแทนขายหน่วยลงทุน เป็นต้น ตลอดจนการเพิ่มช่องทางการจำหน่ายหน่วยลงทุน และเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน ทั้งในส่วนของบริษัทเอง และส่วนที่เชื่อมต่อกับผู้สนับสนุนการขายหน่วยลงทุน เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าผู้ถือหน่วยลงทุนของบริษัท

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด สำหรับปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 มีรายละเอียดดังนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ในปี 2557 บริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 94.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.08 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.06 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 โดยค่าธรรมเนียมส่วนใหญ่มาจากการจัดการกองทุนรวม และนายทะเบียนกองทุน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 73.20 และร้อยละ 26.02 ของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการทั้งหมด ตามลำดับ ซึ่งสัมพันธ์ไปทิศทางเดียวกันกับจำนวนกองทุนและมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน



ตารางแสดงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555	(ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
การจัดการกองทุนรวม	68.96	51.37	21.68	17.59	34.24
นายทะเบียนกองทุน	24.51	24.49	8.82	0.02	0.08
การรับซื้อคืนหน่วยลงทุน (Back end fee)	0.06	2.98	-	(2.92)	(97.99)
การขายหน่วยลงทุน (Front end fee)	0.68	0.29	0.02	0.39	134.48
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	94.21	79.13	30.52	15.08	19.05

จำนวนกองทุนที่บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนกองทุน (ไม่รวมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ทั้งหมด 44 กอง เมื่อเทียบกับปี 2556 มีจำนวนกองทุนเพิ่มขึ้น 10 กอง หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.41 และมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน (NAV) รวมจำนวน 40,978.62 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2556 มีจำนวนเพิ่มขึ้น 11,099.95 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.15 มี Market share เท่ากับ 1.08% อยู่อันดับที่ 12 จาก 22 บริษัท

ตารางแสดงจำนวนกองทุนและมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน (NAV)

ประเภทของกองทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง		
	31 ธ.ค. 2557		31 ธ.ค. 2556		31 ธ.ค. 2555		(ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556)		
	จำนวน กอง	NAV (ล้านบาท)	จำนวน กอง	NAV (ล้านบาท)	จำนวน กอง	NAV (ล้านบาท)	จำนวน กอง	NAV (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
กองทุนตราสารหนี้	29	17,568.22	20	11,165.84	13	8,781.74	9	6,402.38	57.34
กองทุนตราสารทุน	6	563.66	6	494.57	3	43.95	-	69.09	13.97
กองทุนอสังหาริมทรัพย์	4	20,601.03	3	15,753.80	3	15,391.07	1	4,847.23	30.77
กองทุนผสม	3	246.96	3	234.31	1	4.26	-	12.65	5.40
กองทุนแก้ไขปัญหา สถาบันการเงิน	1	1,948.40	1	2,189.18	1	2,193.61	-	(240.78)	(10.99)
อื่นๆ	1	50.35	1	40.97	-	-	-	9.38	22.89
รวม	44	40,978.62	34	29,878.67	21	26,414.63	10	11,099.95	37.15



ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

1. หลักทรัพย์ของธนาคาร

1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 20,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนชำระแล้วจำนวน 13,000,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,300,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

1.2 หุ้นบุริมสิทธิ

- ไม่มี -

1.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ไม่มี -

2. ผู้ถือหุ้น

2.1 โครงสร้างการถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

	รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญ	ร้อยละ
1.	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,299,999,900	99.99
2.	ผู้ถือหุ้นรายย่อย 17 ราย	100	0.01
	รวม	1,300,000,000	100.00

2.2 ข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้ว

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จัดตั้งขึ้นเมื่อปี 2552 เพื่อลงทุนในธนาคารและเพื่อเป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้จัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation และมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation

เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHBANK



2.3 ข้อมูลบริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้ว ชื่อเดิมคือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูไนเต็ด จำกัด ได้จัดตั้งเมื่อวันที่ 17 มกราคม 2551 และได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2553 บริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทต่างๆ ดังนี้

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

3. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

3.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและจะพิจารณาจากงบการเงินรวม ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

3.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารมีบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด การจ่ายเงินปันผล จะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลทุกคราว บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุทธิซึ่งบริษัททำมาหาได้จากกิจการบริษัท จนกว่าสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น



3.3 ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ตัดสินใจที่เสียหายออกจากบัญชีหรือกันสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นไม่ได้

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 21/2555 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า (Mark to Market) กำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินหรือการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

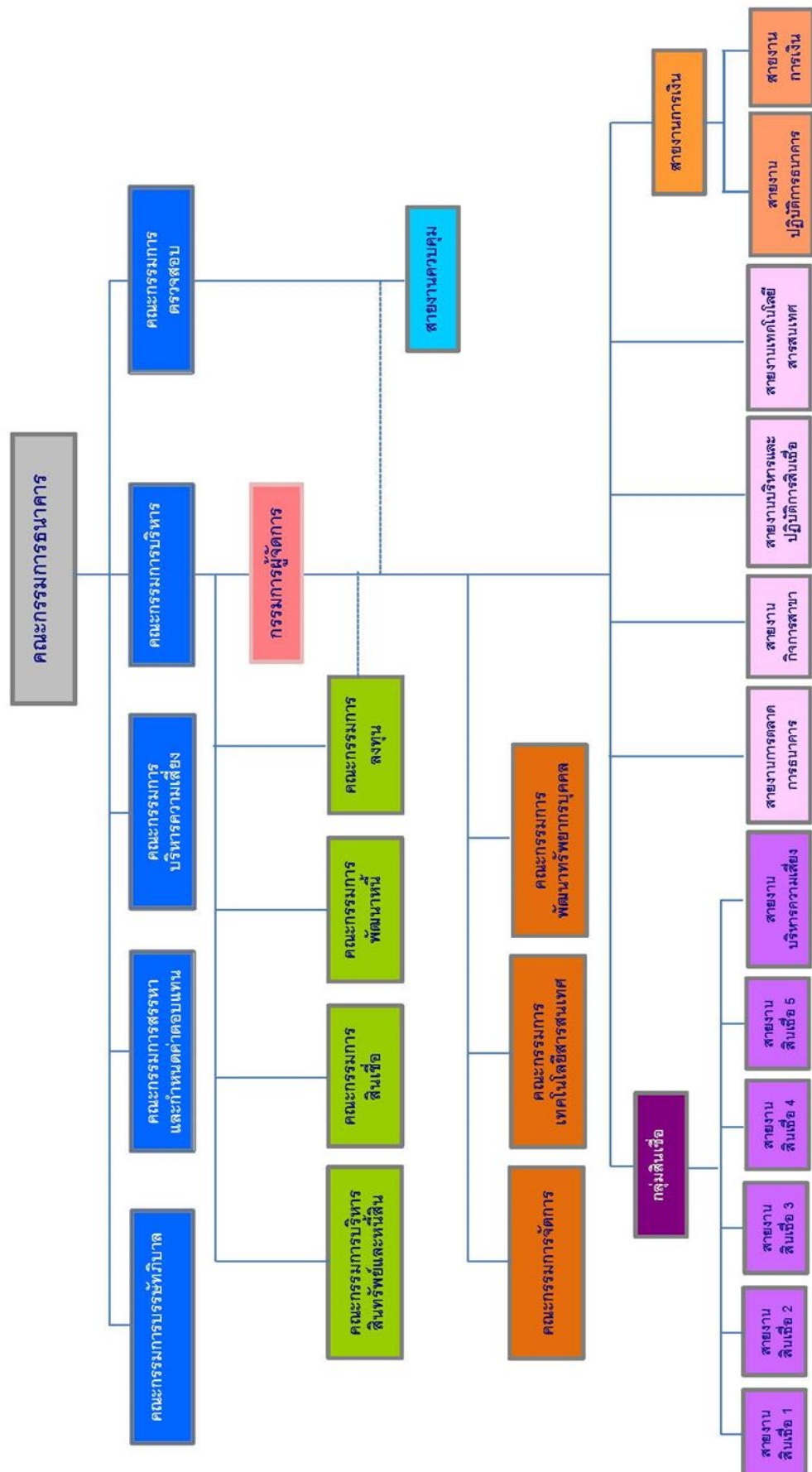
4. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถือหุ้นในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปและไม่เกินร้อยละห้าสิบ -ไม่มี-

5. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทในเครือ ตั้งแต่ร้อยละห้าสิบขึ้นไป

ชื่อบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด		
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮ้าส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120		
เลขทะเบียนบริษัท	0105551006645		
ทุนจดทะเบียน	จำนวน 300,000,000 บาท		
ทุนเรียกชำระแล้ว	จำนวน 300,000,000 บาท		
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	หุ้นสามัญหุ้นละ 100 บาท		
ชนิดของหุ้นทั้งหมด	ประกอบด้วย	หุ้นสามัญ	3,000,000 หุ้น
และที่ออกจำหน่ายแล้ว		หุ้นบุริมสิทธิ	-ไม่มี-
โทรศัพท์	0-2286-3484 , 0-2679-2155		
โทรสาร	0-2286-3585 , 0-2679-2150		
เว็บไซต์	www.lhfund.co.th		
ผู้ถือหุ้นใหญ่	:	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออก และเรียกชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,999,995 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท	



โครงสร้างองค์กร



โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนและเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการธนาคารต้องได้รับความเห็นชอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ 9 ท่าน ดังนี้

1. นายอนันต์	อัสวโกสิน	ประธานกรรมการ
2. นายรัตน์	พานิชพันธ์	กรรมการ
3. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	กรรมการอิสระ
4. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ
5. นายสมศักดิ์	อัสวโกสิน	กรรมการอิสระ
6. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	กรรมการ
7. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
8. นายศิริชัย	สมบัติศิริ ¹	กรรมการ
9. นางศศิธร	พงศธร	กรรมการ
นายวิเชียร	อมรพูนชัย	เลขานุการ

หมายเหตุ ¹ นายศิริชัย สมบัติศิริ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2557 แทนนางสุวรรณา พุทธประสาท กรรมการที่ลาออก

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายรัตน์ พานิชพันธ์ นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ นางศศิธร พงศธร และนายศิริชัย สมบัติศิริ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ะมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอและกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น



3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. ติดตามการดำเนินงานของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของธนาคารซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
6. ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการ จัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตาม อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการและการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภท ต่างๆ ที่เกิดขึ้นและอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าว อย่างสม่ำเสมอ
9. พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
10. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
11. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจาก ฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
12. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการและ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยกำหนดให้มี สัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม
13. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Directors Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ดังนี้

1. นายรัตน์	พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร
3. นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล	กรรมการบริหาร
4. นายศิริชัย	สมบัติศิริ ¹	กรรมการบริหาร
5. นางศศิธร	พงศธร	กรรมการบริหาร
นายวิเชียร	อมรพูนชัย	เลขานุการ

หมายเหตุ

¹ นายศิริชัย สมบัติศิริ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2557

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินงานของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารและดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
3. พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและกลั่นกรองการให้สินเชื่อก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา
4. พิจารณากลั่นกรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร
5. บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
6. มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับล่างลงมา ควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสียและแนวทางในการแก้ไข
7. รายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหารท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารตามข้อบังคับของธนาคารและตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 1. นายไพโรจน์ | เฮงสกุล ¹ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายอดุลย์ | วินัยแพทย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสมศักดิ์ | อัศวโกศ ¹ | กรรมการตรวจสอบ |
| นางสาวชุติมา | บุญมี | เลขานุการ |

หมายเหตุ ¹ เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและให้ความเห็นชอบรายงานการกำกับ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร



5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
7. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร
8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังนี้
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจของธนาคาร กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการบรรษัทภิบาล
3. นายสมศักดิ์	อัศวโกศิ์	กรรมการบรรษัทภิบาล
นางสาวชุติมา	บุญมี	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. กำหนดและทบทวนนโยบายการป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน
4. ประเมินผลภายในด้วยเกณฑ์บรรษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
5. เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชันทั้งกับผู้บริหาร พนักงานและหน่วยงานภายนอก
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบรรษัทภิบาล



5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายสมศักดิ์	อัครโคติ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายเรืองศักดิ์	วิทวัสการเวช	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- กำหนดนโยบายต่างๆ ดังนี้
 - นโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
 - นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เฉพาะตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อทวงถาม
- คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
 - กรรมการ (เพิ่มเติม / ทดแทน / ครบตามวาระ)
 - ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
- ดูแลให้กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไปได้รับผลตอบแทน (ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ / ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง / ค่าเบี้ยประชุม) หรือเงิน Bonus ที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเฉพาะตำแหน่งกรรมการผู้จัดการเพื่อใช้พิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยได้คำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร
- พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปีหรืองบประมาณการจ่ายเงิน Bonus ประจำปีหรือผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่ธนาคารกำหนดให้พนักงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระและผู้บริหารของธนาคาร

- การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ / หรือ กรรมการอิสระแทน กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือ เพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ เป็นดังนี้

- องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

จำนวนของคณะกรรมการเป็นไปตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คนและมีกรรมการอิสระ อย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดและไม่น้อยกว่า 3 คน

- การเลือกตั้งกรรมการธนาคาร

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้
 - (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ (Non-cumulative Voting)
 - (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวน กรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็น ผู้ออกเสียงชี้ขาด
2. การพ้นจากตำแหน่งกรรมการ
 - (ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ
 - ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
 - กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลาก กันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจาก ตำแหน่ง
 - กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
 - (ข) ตาย
 - (ค) ลาออก
 - (ง) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
 - (จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมี สิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียง
 - (ฉ) ศาลมีคำสั่งให้ออก
3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคล หนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็น กรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้



มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวน กรรมการที่ยังเหลืออยู่

- วิธีการคัดเลือกกรรมการธนาคาร

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากลั่นกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่ออนุมัติ

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เพื่อนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ

- การสรรหาผู้บริหารธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ และรองกรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน มีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

กรณีการสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้ง

- คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนดและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระมีรายละเอียดดังนี้

คุณสมบัติเฉพาะของกรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัท อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย



- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรส ของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อยไม่เป็นผู้เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูงหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการพิจารณาอนุญาตอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระหรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำการรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองทำนองเดียวกันซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นขออนุญาต
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- (8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกันหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้



6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 6 ท่าน ดังนี้

1. นางศศิธร	พงศธร	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางสุธารทิพย์	พิสิฐบัณฑิตชูรย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายนนท์จิตร	ตุลยานนท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวจุฑามาศ	สมบุญยะวิโรจน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายธานี	ผลวงค์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายหรั่ง	คงพลัง	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางสาวอภิญญา	ภวังคนันท์	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร / คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น
- วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยงและดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดำเนินการตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- รายงานต่อคณะกรรมการต่างๆ อย่างน้อยไตรมาสละครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ ในเรื่องสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าคณะกรรมการต่างๆ ได้รับทราบและตระหนักถึงปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

7. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละด้านตามที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เพิ่มเติมเพื่อทำหน้าที่ดูแลเฉพาะเรื่อง ดังนี้

7.1 คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อได้เท่าที่ธนาคารกำหนด รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร

7.2 คณะกรรมการพัฒนาหนี้ (Credit Monitoring Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดและทบทวนกระบวนการในการพัฒนาหนี้ กระบวนการติดตามหนี้และกระบวนการดำเนินการด้านกฎหมายกับลูกหนี้ รวมถึงพิจารณาให้ความเห็นในการจัดชั้นหนี้ แนวทางในการติดตามและแก้ไขหนี้ มีอำนาจอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย

7.3 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดเป้าหมายโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน กำหนดเพดานความเสี่ยง ด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านรายได้ กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ดอกเบี้ยเงินฝาก การออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินด้านการระดมทุน พิจารณาข้อมูลกระแสเงินสดของธนาคารตลอดจนพฤติกรรมความเสี่ยงของลูกค้าเพื่อประเมินภาพความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและวงกลยุทธรองรับสถานการณ์ต่างๆ ให้เหมาะสม กำหนดตัวชี้วัดสำคัญต่างๆ ที่จะเป็เครื่องมือในการสะท้อนภาพการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

7.4 คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการกำหนดแผนการลงทุน จัดทำเกณฑ์การลงทุนในตราสารต่างๆ ภายใต้นโยบายการลงทุน ศึกษาและดำเนินการให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การลงทุนซึ่งถูกต้องตามมาตรฐานบัญชี กำหนดกระบวนการและวิธีการลงทุน การปฏิบัติงาน ติดตามและจัดทำรายงานประเมินผลการลงทุน

8. การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของธนาคารในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณา ศึกษาข้อมูล และมีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ในปี 2557 มีการประชุมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะกรรมการ ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการและผู้บริหารธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2557

รายนามกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม					
	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	12	26	12	6	2	11
1. นายอนันต์ อัครโกคิน	11	-	-	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	12	26	-	-	-	-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	12	-	12	6	-	-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	11	-	12	6	2	-
5. นายสมศักดิ์ อัครโกคิน	12	-	12	6	2	-
6. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	12	21	-	-	-	-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	11	24	-	-	2	-
8. นายศิริชัย สมบัติศิริ	11	26	-	-	-	-
9. นางศศิธร พงศธร	12	26	-	-	-	10
10. นางสุรารทิพย์ พิสิฐบัณฑิต	-	-	-	-	-	6 (จากจำนวน 8 ครั้ง)
11. นายธนัทจิตร ดุลยานนท์	-	-	-	-	-	11
12. นางสาวจุฑามาศ สมบุญยะวิโรจน์	-	-	-	-	-	1 (จากจำนวน 1 ครั้ง)
13. นายธานี ผลาวาศ	-	-	-	-	-	11
14. นายหรั่ง คงพล้ง	-	-	-	-	-	11
15. นายโกศล กวยาวาศ	-	-	-	-	-	10 (จากจำนวน 10 ครั้ง)
16. นายภราดร ปรียปวัฒน์	-	-	-	-	-	9 (จากจำนวน 10 ครั้ง)
17. นายไพรัช ตระหน่านเรือง	-	-	-	-	-	8 (จากจำนวน 10 ครั้ง)



9. คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีผู้บริหารระดับผู้ช่วยสายงานขึ้นไปรวม 18 ท่าน ดังรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในธนาคาร	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย ¹	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทร่วม ¹	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทร่วม ²
1. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ	-	กรรมการ	กรรมการ
2. นางสุธารทิพย์ พิสิฐบัณฑิตกุล	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสินเชื่อ	-	-	-
3. นายณนทจิตร ตูลยานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง	-	-	-
4. นางสาวจุฑามาศ สมบุญะวิโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดการธนาคาร	กรรมการ	-	-
5. นายหรั่ง คงพลึง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน	กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ	กรรมการ	-
6. นายธานี ผลาวงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
7. นางสาวชุดิมา บุญมี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	-	-	-
8. นายโกศล กวยาวงค์	หัวหน้าสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ	-	-	-
9. นายไพรัช ตระหง่านเรือง	ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา	-	-	-
10. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว	ผู้ช่วยสายงานสนับสนุนและบริการ	-	-	-
11. นายระวีวรรณ วัฒนากิจ	ผู้ช่วยสายงานการเงิน	-	กรรมการ	กรรมการ
12. นายสมศักดิ์ ตีเมงคลสุข	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3	-	-	-
13. นางสาวจินตนา ไกลสุวรรณ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4	-	-	-
14. นายอนุชา บุปผเวส	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 5	-	-	-
15. นายภราดร ปรียปวัฒน์	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร	-	-	-
16. นายสมเกียรติ มั่นทนากาญ	ผู้ช่วยสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ	-	-	-
17. นายชานน รังสีเสนีย์พิทักษ์	ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
18. นายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช	ผู้ช่วยสายงาน ผู้บริหารงานทรัพยากรบุคคล	-	-	-

หมายเหตุ	ธนาคาร	หมายถึง ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
	บริษัทย่อย ¹	หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
	บริษัทร่วม ¹	หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
	บริษัทร่วม ²	หมายถึง บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์รี่ จำกัด



10. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเกินความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับธนาคารได้และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของธนาคารและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น

ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2557 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ดังนี้

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2557 และ 2556

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (ต่อเดือน)		ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)									
			คณะกรรมการ ธนาคาร		คณะกรรมการ ตรวจสอบ		คณะกรรมการ บริหาร		คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน		คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556
ประธาน	60,000	50,000	30,000	25,000	30,000	25,000	30,000	20,000	30,000	20,000	30,000	-
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	25,000	20,000	20,000	20,000	20,000	15,000	20,000	15,000	20,000	-
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



คำตอบแทนกรรมการ

ในปี 2557 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารจำนวน 2,343,000 บาท โดยเป็นคำตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม

คำตอบแทนอื่นของกรรมการ

คำตอบแทนอื่น หรือ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม ดังนี้

ตารางแสดงคำตอบแทนกรรมการธนาคาร ประจำปี 2557 และ 2556

รายนามกรรมการ	วันที่เริ่มเป็นกรรมการธนาคาร	2557 ¹			2556 ¹		
		คำตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ² (บาท)	คำตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ² (บาท)
1. นายอนันต์ อัสวโกคิน	19 ธ.ค. 2548	-	-	-	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	28 ธ.ค. 2548	-	-	-	-	-	-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	1 ก.พ. 2552	150,000	-	-	-	-	-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	19 ธ.ค. 2548	30,000	-	-	20,000	-	-
5. นายสมศักดิ์ อัสวโกคิน	5 ต.ค. 2555	943,000	-	-	1,005,000	-	-
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	19 ธ.ค. 2548	20,000	-	-	15,000	-	-
7. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	9 มี.ค. 2555	-	-	-	296,000	-	-
8. นายศิริชัย สมบัติศิริ ³	2 ม.ค. 2557	1,200,000	-	-	-	-	-
9. นางศศิธร พงศธร	21 ธ.ค. 2548	-	-	รถยนต์ประจำตำแหน่ง	-	-	รถยนต์ประจำตำแหน่ง
รวม		2,343,000	-	-	1,336,000	-	-

หมายเหตุ

¹ คำตอบแทนกรรมการธนาคารประจำปี 2557 และประจำปี 2556 เนื่องจากกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการชุดเดียวกับของบริษัทแม่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดังนั้น ในปี 2557 และปี 2556 เมื่อบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการของธนาคาร ธนาคารไม่ได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารอีก

² ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

³ นายศิริชัย สมบัติศิริ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2557 แทนนางสุวรรณา พุทธประสาท กรรมการที่ลาออก

คำตอบแทนผู้บริหาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่ผู้บริหารรวม 21 ราย จำนวน 71,231,110.19 บาท โดยเป็นคำตอบแทนในรูปเงินเดือน โบนัสและคำตอบแทนอื่น

คำตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

1. คำตอบแทนอื่นหรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่น นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เบี้ยประกันกลุ่ม ค่าเครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาลและคำตอบแทนอื่นดังนี้



ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารประจำปี 2557 และ 2556

ประเภท	2557		2556	
	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	21	54,495,500	18	46,206,300
เงินพิเศษ/โบนัส		14,122,200		10,372,200
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		2,521,387		2,301,644
เบี้ยประกันกลุ่ม		38,878.69		40,897.67
ค่าเครื่องแบบ/บัตรพนักงาน		-		-
ค่ารักษาพยาบาล		53,144.50		58,734.70
ค่าตอบแทนอื่น		-		1,446,000
รวม		71,231,110.19		60,425,776.37

2. ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ซึ่งธนาคารจัดให้มีรถยนต์ประจำตำแหน่ง สำหรับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสินเชื่อ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงิน และผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา โดยธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบค่าตรวจสภาพ ค่าซ่อมแซม ทะเบียนรถ และประกันภัยรถยนต์ตามที่เกิดขึ้นจริงทั้งหมด

3. ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ซึ่งธนาคารได้จัดให้มีโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงาน (Employee Joint Investment Program (EJIP)) เป็นโครงการที่นำเงินสะสมของพนักงานและเงินสมทบของธนาคาร ไปซื้อหุ้นสามัญของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) หรือ “หุ้น LHBANK” ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ระยะเวลาของโครงการ 5 ปี

วันเริ่มต้นโครงการ	1 กรกฎาคม พ. ศ. 2556
ระยะเวลาที่พนักงานต้องจ่ายเงิน	ระยะเวลาทั้งสิ้น 5 ปี
สะสมในส่วนของพนักงาน	ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2561
ระยะเวลาการสมทบเงินโดยบริษัท	ระยะเวลาทั้งสิ้น 5 ปี
	ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2561
วันสิ้นสุดโครงการ	30 มิถุนายน พ. ศ. 2561

- พนักงานผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ ต้องเป็นพนักงานประจำที่อยู่ในระดับผู้ช่วยผู้จัดการขึ้นไป และผ่านการทดลองงาน

- พนักงานที่เข้าร่วมโครงการ ต้องจ่ายเงินสะสมในส่วนของพนักงานเพื่อร่วมลงทุนกับเงินสมทบของธนาคารเป็นประจำทุกเดือนในอัตราร้อยละ 5 จากฐานเงินเดือน (Basic Salary) และธนาคารจะจ่ายเงินสมทบให้แก่พนักงานที่เข้าร่วมโครงการในอัตราร้อยละ 5 จากฐานเงินเดือน (Basic Salary) ของพนักงานแต่ละท่าน



11. บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 1,467 ราย เพิ่มขึ้น 133 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นตามปริมาณสาขาที่เพิ่มขึ้น ส่วนบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีพนักงานจำนวน 35 คน เท่าเดิมเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 เป็นการเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจ ตามรายละเอียด ดังนี้

	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	ธนาคาร ^{/1}	บริษัทย่อย ^{/2}	ธนาคาร ^{/1}	บริษัทย่อย ^{/2}	ธนาคาร ^{/1}	บริษัทย่อย ^{/2}
จำนวนพนักงาน (คน)	1,467	35	1,334	35	1,157	26

หมายเหตุ ธนาคาร^{/1} หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 บริษัทย่อย^{/2} หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

ในปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน 944.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 176.71 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 767.74 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.02 เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของเงินเดือน การจ่ายโบนัสประจำปีและการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและสาขาของธนาคาร

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงมีนโยบายในการสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดอบรมสัมมนา ที่จัดโดยหน่วยงานภายในองค์กรและการส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมกับสถาบันจัดอบรมภายนอกองค์กร รวมทั้ง การสอนงานโดยหัวหน้างาน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนและเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพ มีความเป็นมืออาชีพ เสริมสร้างให้เกิดการประสานความร่วมมือร่วมใจเป็นหนึ่งเดียวกัน ซึ่งจะเป็ประโยชน์ต่อทุกฝ่ายงาน และเป็นประโยชน์ต่องาน ในภาพรวมขององค์กร

ค่านิยมองค์กร (ProAcTIVE)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานเพราะถือเป็น ส่วนที่สำคัญในการผลักดันให้ธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนและสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคารที่จะพัฒนาและสนับสนุน การบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารได้กำหนดค่านิยมองค์กรที่จะช่วยส่งเสริมให้พนักงานมีจุดมุ่งหมายเดียวกันเพื่อเป็นแนวทางในการ ปฏิบัติงานหรือเรียกว่า Pro-Active ได้แก่

Professional	คือ การพัฒนาศักยภาพ /สร้างสรรค์งานในเชิงรุก/พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง
Accountability	คือ การรับผิดชอบในทุกมิติ/ยึดมั่นสัจจะ/ไม่สำเร็จ
Teamwork	คือ การเปิดใจแก่กัน/ทำงานเป็นทีม/มุ่งสู่เป้าหมายร่วมกัน
Integrity	คือ ความสุจริต/มีจริยธรรม/โปร่งใส
Visioning	คือ การคิดนอกกรอบ/มองกว้างไกล/ยึดมั่นในเป้าหมาย
Excellence Service	คือ มีใจรักบริการ/ให้เกียรติ/จิตอาสา



การปฐมนิเทศพนักงานงานใหม่

มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในภาพรวมธุรกิจของธนาคารและมีความพร้อมที่จะปฏิบัติงานร่วมกันอย่างมีความสุข รวมทั้งเพื่อให้ทราบถึงบทบาทหน้าที่และความสำคัญของตนเองที่มีต่อองค์กร มีความรู้ความเข้าใจต่อค่านิยมหลักของธนาคาร (ProAcTIVE)

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีนโยบายในการดูแลสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิตของพนักงาน เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม อาทิ เงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล เครื่องแบบพนักงาน รวมถึงผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงาน ซึ่งจะทำให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุหรือเมื่อออกจากงานโดยธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในสัดส่วนที่เท่ากันกับพนักงานเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือนพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด และบริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล แอสเซทส์ จำกัด และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินจำนวน 21.4 ล้านบาท และ 17.4 ล้านบาท ตามลำดับ



12. จำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารธนาคารธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ ธนาคาร และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการธนาคาร ที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ ธนาคาร และบริษัทย่อย

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
		จำนวนการถือหลักทรัพย์			จำนวนการถือหลักทรัพย์		
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทย่อย ³	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทย่อย ³
1. นายอนันต์ ชั่วโฉลก	ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	6,393,675 หุ้น ร้อยละ 0.048 (ลดลง 0.028)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	9,661,621 หุ้น ร้อยละ 0.076	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	4,764,002 หุ้น ร้อยละ 0.037	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายสมศักดิ์ ชั่วโฉลก	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายนพพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	กรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายศิริชัย สมบัติศิริ ⁴	กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นางศศิธร พงศธร	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ	672,448 หุ้น ร้อยละ 0.005 (ลดลง 0.042)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	6,000,000 หุ้น ร้อยละ 0.047	-ไม่มี-	-ไม่มี-

หมายเหตุ บริษัทแม่¹ หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ธนาคาร² หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทย่อย³ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

⁴ นายศิริชัย สมบัติศิริ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 2 มกราคม 2557 แทนนางสุวรรณา พุทธประสาท กรรมการ ที่ลาออก



ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของผู้บริหารธนาคาร ที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ ธนาคาร และบริษัทย่อย

รายนามผู้บริหาร	ตำแหน่ง		31 ธันวาคม 2557			31 ธันวาคม 2556		
			จำนวนการถือหลักทรัพย์			จำนวนการถือหลักทรัพย์		
			บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทย่อย ³	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทย่อย ³
1. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ		672,448 หุ้น ร้อยละ 0.005 (ลดลง 0.042)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	6,000,000 หุ้น ร้อยละ 0.047	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นางสุธารทิพย์ พิสิฐบัณฑิต	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสินเชื่อ		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายนันทจิตร ตูลยานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง		2,205,648 หุ้น ร้อยละ 0.016 (ลดลง 0.056)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	9,134,050 หุ้น ร้อยละ 0.072	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นางสาวจุฑามาศ สมบุญะวิโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดธนาคาร		402,252 หุ้น ร้อยละ 0.003 (ลดลง 0.006)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,144,172 หุ้น ร้อยละ 0.009	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายหรั่ง คงพล้ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงิน		202,237 หุ้น ร้อยละ 0.001 (เพิ่มขึ้น 0.001)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายธานี ผลาวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ		200,829 หุ้น ร้อยละ 0.001 (เพิ่มขึ้น 0.001)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นางสาวชุติมา บุญมี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายโกศล กวยาวงศ์	หัวหน้าสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ		64,940 หุ้น ร้อยละ 0.000 (เพิ่มขึ้น 0.000)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นายไพรัช ตระหง่านเรือง	ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา		589,069 หุ้น ร้อยละ 0.004 (เพิ่มขึ้น 0.003)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	173,500 หุ้น ร้อยละ 0.001	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว	ผู้ช่วยสายงานสนับสนุนและบริการ		147,965 หุ้น ร้อยละ 0.001 (เพิ่มขึ้น 0.000)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	18,132 หุ้น ร้อยละ 0.0001	-ไม่มี-	-ไม่มี-
11. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ	ผู้ช่วยสายงานการเงิน		950,000 หุ้น ร้อยละ 0.007 (เพิ่มขึ้น 0.007)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
12. นายสมศักดิ์ ติมงคลสุข	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3		165,289 หุ้น ร้อยละ 0.001 (เพิ่มขึ้น 0.001)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
13. นางสาวจินตนา ไกลสุวรรณ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4		166,221 หุ้น ร้อยละ 0.001 (ลดลง 0.014)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	1,911,158 หุ้น ร้อยละ 0.015	-ไม่มี-	-ไม่มี-
14. นายอนุชา บุปผเวส	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 5		57,396 หุ้น ร้อยละ 0.000 (เพิ่มขึ้น 0.000)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
15. นายภราดร ปรียวัฒน์	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร		306,226 หุ้น ร้อยละ 0.002 (เพิ่มขึ้น 0.002)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	517 หุ้น ร้อยละ 0.0000	-ไม่มี-	-ไม่มี-
16. นายสมเกียรติ มั่นทนจาจุ	ผู้ช่วยสายงานบริหารและปฏิบัติการสินเชื่อ		98,199 หุ้น ร้อยละ 0.000 (เพิ่มขึ้น 0.025)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	3,135,995 หุ้น ร้อยละ 0.025	-ไม่มี-	-ไม่มี-
17. นายชานน รังสีเนย์พิทักษ์	ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ		128,024 หุ้น ร้อยละ 0.000 (เพิ่มขึ้น 0.000)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
18. นายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช	ผู้ช่วยสายงาน ผู้บริหารงานทรัพยากรบุคคล		148,003 หุ้น ร้อยละ 0.001 (เพิ่มขึ้น 0.001)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

หมายเหตุ บริษัทแม่¹ หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
 ธนาคาร² หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 บริษัทย่อย³ หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

13. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

13.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของธนาคาร ดังนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

รายละเอียดค่าธรรมเนียม	2557	2556	เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนเงิน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมในการสอบทาน				
• ไตรมาสที่หนึ่งสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	600,000	530,000	70,000	13.21
• ไตรมาสที่สามสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	600,000	530,000	70,000	13.21
2. ค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	1,375,000	1,245,000	130,000	10.44
• งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	1,375,000	1,245,000	130,000	10.44
3. ค่าสอบทานตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย	220,000	220,000	0	0
4. ค่าบริการสอบทานระบบให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ขอบเขตงานเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 26/2551)	220,000	220,000	0	0
รวมทั้งสิ้น**	4,390,000	3,990,000	400,000	10.03

หมายเหตุ ** ค่าธรรมเนียมดังกล่าวของธนาคารไม่รวมค่าสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทานโดยผู้เชี่ยวชาญ
ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่จะเบิกจากธนาคารตามจ่ายจริงประมาณ 200,000 บาท

ค่าตอบแทนอื่นๆ

- ไม่มี

13.2 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (บริษัทย่อย)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของธนาคาร ดังนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

รายละเอียดค่าธรรมเนียม	2557	2556	เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนเงิน (บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมในการสอบทาน				
• ไตรมาสที่หนึ่งสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม ^{/1}	16,000	10,000	6,000	60.00
• ไตรมาสที่สามสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน ^{/1}	16,000	10,000	6,000	60.00
2. ค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	174,000	140,000	34,000	24.28
• งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	174,000	140,000	34,000	24.28
รวมทั้งสิ้น**	380,000	300,000	80,000	26.67

หมายเหตุ ^{/1} เป็นค่าธรรมเนียมตามขอบเขตงานสอบทานเพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานการสอบทานต่อการเงินรวมระหว่างกาลของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) โดยไม่มีการออกรายงานการสอบทานสำหรับบริษัทเนื่องจากขอบเขตการสอบทานเพื่อวัตถุประสงค์ดังกล่าวมีขอบเขตที่แตกต่างกันในสาระสำคัญ

ค่าตอบแทนอื่นๆ

- ไม่มี



ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้กับองค์กร โดยธนาคารมีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนเพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยและสอดคล้องกับการกำกับตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี โดยคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างมีความเป็นธรรม ถูกต้องและโปร่งใส รวมถึงคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารและแนวทางการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยการทำธุรกรรมแต่ละประเภทจะมีกระบวนการวิเคราะห์เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ โดยมีคณะกรรมการชุดต่างๆ ของธนาคารเป็นผู้กำกับดูแลให้หน่วยงานภายในธนาคารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต** ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุมป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมการให้สินเชื่อ เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงในการให้สินเชื่อกับผลตอบแทนที่ได้รับ โดยกำหนดนโยบายให้มีเป้าหมายและกระบวนการที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละประเภทเพื่อกำหนดเป้าหมายที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน และมีความยืดหยุ่นในการปรับปรุงนโยบายภายใต้ระดับความเสี่ยงต่างๆ ที่ยอมรับได้

2. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและสภาพคล่อง** เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการบริหารการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและอัตราดอกเบี้ย และการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมสามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระ รวมทั้งรักษาระดับรายได้จากดอกเบี้ยสุทธิให้เป็นไปตามเป้าหมายของธนาคาร มีการทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้อง พัฒนาระบบในการบริหารความเสี่ยงและติดตามสถานะความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่องและมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม มีแหล่งเงินทุนหรือสินทรัพย์ที่พร้อมจะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ต่อการดำเนินธุรกิจ

3. **นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ** ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การใช้บริการจากบุคคลภายนอก การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การจัดทำแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และการรายงานเหตุการณ์ความเสียหายจากการปฏิบัติงานซึ่งมีความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) โดยนโยบายดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและมีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการใช้งานอย่างมีนัยสำคัญ



4. นโยบายการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนและนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤต เพื่อดูแลให้ธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงสำคัญทั้งหมดที่ธนาคารมีอยู่ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต โดยนโยบายได้เน้นถึงขั้นตอนกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่เป็นระบบเพื่อรักษาระดับเงินกองทุนให้เพียงพอสำหรับปัจจุบันและอนาคต

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

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors) มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายกระบวนการและการควบคุมด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์ การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในการติดตามดูแลให้มั่นใจว่านโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงได้นำไปสู่การปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลต่อองค์กร

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) มีหน้าที่กำหนดนโยบายและวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมทั้งมีการประเมิน ติดตาม และดูแลการปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารและเสนอแนะการบริหารสภาพคล่อง ประเมิน ติดตาม และจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รวมถึงกำหนดแผนการลงทุนและดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแผนงาน

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Sub-Operational Risk Management Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ควบคุมดูแล ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวม การปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง รวมถึงพิจารณากำหนดแนวทางแก้ไขที่เหมาะสมในกรณีที่พบข้อบกพร่องหรือระดับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ รายงานสถานะความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงสถานะความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง

นอกจากนี้ ธนาคารมีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการพัฒนาหนี้ เป็นต้น มีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารและรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีฝ่ายตรวจสอบ



ทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงการสอบทานความถูกต้อง เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ของทางการ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดการเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง การชุมนุมทางการเมือง ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลักๆ คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยธนาคารมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสมและการไม่สามารถปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมไปถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กรอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขัน รายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอาจมีผลกระทบต่อการเติบโตและคุณภาพของสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมใน การจัดทำแผนงาน งบประมาณการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และการควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างเหมาะสม เปิดโอกาสให้ผู้บริหารของหน่วยงานต่างๆ แสดงความคิดเห็นและนำเสนอแผนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณ เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปเป็นประจำทุกครึ่งปี โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทเปรียบเทียบกับแผนงานที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมินความสำเร็จของแผนกลยุทธ์ที่ได้วางไว้

1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามหลักการของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสำหรับธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อกำกับดูแลทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ซึ่งกำหนดให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีการดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้น เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเพิ่มขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต อีกทั้งเพิ่มความแข็งแกร่งของฐานะเงินกองทุน กำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยเริ่มมีผลบังคับใช้ในระดับธนาคารตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 และระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ที่ผ่านมา



การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ได้กำหนดให้ธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยแบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.5

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 12.41 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 11.32 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 11.32 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 15,231.93 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของจำนวน 13,895.82 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 91.23 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการเติบโตทางธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายและกลยุทธ์ที่วางไว้ภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงด้านต่างๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวในการดำเนินธุรกิจ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าอาจไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลงได้ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแล ควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและค้ำประกันสินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญาที่มีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องการลงทุนในตราสารหนี้

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งในกรณีที่ผู้กู้เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคลเพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างน่าเชื่อถือและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะและจัดระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกค้าของธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นนิติบุคคล ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง



กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินมูลค่าหลักประกันและเจ้าหน้าที่สอบทานสินเชื่อ ทั้งนี้ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระได้แก่ สำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจและสำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบดูแลและให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละรายเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณาถ่วงดุลด้วยความระมัดระวัง รวมทั้งกำหนดให้มีหน่วยงานเฉพาะที่ทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ มีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อ การส่งเสริมการขายเพื่อหาสินเชื่อใหม่ที่มีคุณภาพและการรักษาสินเชื่อเดิมอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อควบคุมดูแลงานด้านสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อีกทั้งได้สร้างความเข้าใจ และอบรมเสริมความรู้ด้านสินเชื่อแก่เจ้าหน้าที่ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจและพัฒนาทักษะ เพื่อให้บรรลุตามแผนธุรกิจของธนาคาร

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจและสัดส่วนการกระจุกตัวของสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนยอดหนี้ลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคารเพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองสำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดกระบวนการควบคุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อ ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อยเพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ในแต่ละด้าน นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการปรับปรุงและพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการถ่วงดุลและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดให้มีกระบวนการติดตามหนี้ โดยมีคณะกรรมการพัฒนานี้กำกับดูแลกระบวนการติดตามหนี้ รวมถึงพิจารณาแนวทางในการติดตามและแก้ไขหนี้และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของธนาคารรับทราบ

2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารได้ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัว (Concentration) ของเงินให้สินเชื่อทั้งในส่วนของการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ (Large Borrower Concentration) และการกระจุกตัวในแต่ละภาคธุรกิจ (Sector Concentration) เนื่องจากหากเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่เกิดจากปัจจัยภายในประเทศหรือความผันผวนของวิกฤติเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้คืนของลูกหนี้ ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือน เพื่อใช้ควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัว



ของสินเชื่อยังมีนัยสำคัญและมีการติดตามความเสี่ยงก่อนที่จะเกิดความเสียหายและรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

2.3 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 65.71 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยเป็นหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 92.49 ของหลักประกันทั้งสิ้น ซึ่งอาจทำให้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซาอาจทำให้นักธนาคารเกิดความสูญเสียในส่วนที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันนั้นมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันด้วยการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการประเมินราคา โดยกำหนดให้ต้องมีการทบทวนมูลค่าหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ทุก 3 ปี สำหรับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ส่วนอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาดกำหนดให้มีการประเมินราคาเป็นประจำทุกปี เพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกันตามสภาวะปัจจุบัน และนำมูลค่ามาใช้ในการคำนวณการกันสำรองของธนาคารได้อย่างเพียงพอและเหมาะสม

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารและปริมาณเงินกองทุนของธนาคารโดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยธนาคารมีนโยบายในการควบคุมและจัดการความเสี่ยงทุกประเภทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารยังไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์

การลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดและเพื่อดำรงสภาพคล่องระหว่างวัน ธนาคารจึงเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มูลค่าเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 33,180.41 ล้านบาท (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 257.29 ล้านบาท) แบ่งเป็นเงินลงทุนเพื่อขายซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 1,175.94 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนดจำนวน 31,999.67 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีเงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศจำนวน 4.80 ล้านบาท

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



3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุล ทั้งนี้ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบดุล คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวโดยจะกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลาและควบคุมดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงมีการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและอัตราดอกเบี้ย

3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ปัจจุบันธนาคารมีการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) เป็นเงินไทย (Baht) ทั้งประเภทรับซื้อ (Buy) และขาย (Sell) แต่ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการกำหนดให้การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ สิ้นวันไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น ธนาคารจึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสมไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง มีการทบทวนนโยบาย และพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้วางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคตได้ ประกอบกับธนาคารได้มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาพตลาด

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากรและระบบงานของธนาคารหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคาร รวมถึง



ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง ถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ เป็นต้น) แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงมีการกำหนดกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

ธนาคารได้พัฒนาระบบการตลอดจนเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงความเสียหายที่สามารถป้องกันได้ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อให้โอกาสการเกิดความเสี่ยงลดลง

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงานทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่นั้นเพียงพอและเหมาะสมเพียงใดในการควบคุมความเสี่ยงนั้นๆ รวมถึงการนำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผลและจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น และจากการที่ธนาคารเติบโตมากขึ้น ธนาคารจึงได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจากการทุจริตทั้งจากภายในและภายนอกธนาคาร จึงกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตเพิ่มเติม โดยเริ่มจากหน่วยงานที่มีโอกาสในการทุจริตจากการปฏิบัติงานสูง เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางป้องกันและจัดการความเสี่ยงจากการทุจริต

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการใช้บริการบุคคลภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากบุคคลภายนอกและออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษาวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินความเสี่ยง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงช่วยพิจารณาและให้ความเห็นก่อนการให้บริการจากบุคคลภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

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

ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (E-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งมีการจัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและจัดอบรมสัมมนาภายใน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งวิทยากรผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพิ่มเติมเพื่อเพิ่มพูนทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ



ความเสี่ยงของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (บริษัทย่อย)

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ประกอบธุรกิจบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการเข้าไปจัดการเงินและทรัพย์สินของผู้อื่น ซึ่งอาจพบกับความเสี่ยงในด้านต่างๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย บริษัทจึงได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้กับผู้ถือหน่วยลงทุน บริษัทมีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงกำหนดโครงสร้างและระบบการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อดูแลความเสี่ยงที่สำคัญอย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจและขนาดความเสี่ยงของบริษัทและของกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินการบริหารความเสี่ยงทุกด้านของบริษัท โดยกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้อง รวมถึงการระบุความเสี่ยง การเลือกเครื่องมือและแบบจำลอง (Model) ในการประเมินความเสี่ยง การกำหนดเพดานความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยง การติดตาม และรายงานความเสี่ยง เพื่อป้องกันมิให้เกิดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ต่างๆ และเป็นเครื่องมือให้ผู้บริหารสามารถนำข้อมูลไปประกอบการตัดสินใจในการบริหารจัดการเพื่อให้บรรลุเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัท

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีโครงสร้างที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) มีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบายกระบวนการและการควบคุมด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ และอนุมัตินโยบาย รวมทั้งดูแลการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) มีหน้าที่กำกับ ดูแล ติดตามความเสี่ยงและเชื่อมโยงกับการควบคุมภายในให้เป็นไปตามกฎระเบียบของทางการ และคำสั่งของบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) มีหน้าที่กำหนดนโยบายและวางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ รวมทั้งการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงเพื่อให้เป็นไปตามที่นโยบายกำหนด

คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee) มีหน้าที่วางกรอบ หรือกลยุทธ์ในการจัดการลงทุน นโยบายการลงทุน และแผนการลงทุนของกองทุน อนุมัติหลักทรัพย์ที่ลงทุนได้ และกำกับ ดูแล ติดตามผลการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบาย จรรยาบรรณการจัดการลงทุน กฎ ระเบียบที่กำหนดไว้

คณะกรรมการลงทุนอสังหาริมทรัพย์ (Investment Property Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับกองทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กำหนดหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการลงทุน อนุมัติการคัดเลือกอสังหาริมทรัพย์ที่กองทรัสต์จะลงทุน และติดตาม ประเมินผลการดำเนินงานของกองทุน

นอกจากนี้ บริษัทยังมีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน อาทิ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบด้านการบริหารความเสี่ยง ครอบคลุมการพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการประเมิน ติดตาม และจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริษัท และมีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีหน้าที่ควบคุมดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการจัดการลงทุนและงานที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ประกาศ หรือกฎหมาย และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจบริหารจัดการกองทุนมีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องของการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การชุมนุมทางการเมือง ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนเช่นกัน

การบริหารความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลักๆ คือ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านกฎหมาย โดยบริษัทมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความไม่แน่นอนของมูลค่าเงินลงทุนของกองทุนที่เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาหลักทรัพย์ในตลาด ราคาสินค้าโภคภัณฑ์

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงการลงทุนของกองทุน โดยกระจายการถือครองสินทรัพย์หลายประเภท (การสร้าง Investment Portfolio) และกำหนดอัตราส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท เพื่อลดความเสี่ยงในการลงทุน มีประเมินค่าความเสี่ยงด้านตลาด (VAR, Beta, Duration) การกำหนดเพดานความเสี่ยง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงติดตามและรายงานความเสี่ยงเป็นรายวัน มีการทดสอบความถูกต้องของ Model และการทดสอบภาวะวิกฤตด้านตลาดอย่างสม่ำเสมอ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงในการสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการผิดสัญญาของบริษัทคู่ค้า ตราสาร/ผู้ออกตราสาร (Counterparty Risk) ความเสี่ยงประเภทนี้ เกิดขึ้นเมื่อกองทุนนำเงินไปลงทุนในตราสารการเงิน เมื่อถึงเวลาครบกำหนดชำระเงิน ปรากฏว่าผู้ออกตราสารการเงินไม่ทำตามสัญญา ไม่สามารถชำระเงินคืนให้แก่กองทุนได้ กองทุนอาจได้รับความสูญเสีย

บริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเข้มงวด อาทิ การกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกหลักทรัพย์ที่จะลงทุนอย่างระมัดระวัง โดยใช้ทั้งวิธี Top-Down Approach และ Bottom-Up Approach การกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกบริษัทคู่ค้า โดยใช้เกณฑ์เชิงคุณภาพ และอันดับความน่าเชื่อถือ การกำหนดเครดิตขั้นต่ำในการลงทุน (Minimum Acceptable



Credit) ทั้งตราสารหนี้ และตราสารทุน และการกำหนดวงเงิน (Credit Risk Limit) โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยทางการ และการกำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมโดยบริษัทเอง แบ่งเป็น 2 ระดับ ได้แก่

- 1) ผลรวมวงเงินของทุกกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท
- 2) วงเงินของแต่ละกองทุน

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากกองทุนไม่สามารถดำรงสภาพคล่องได้เพียงพอต่อการไถ่ถอนหน่วยลงทุน รวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่กองทุนไม่สามารถขายหลักทรัพย์ หรือเลิกสัญญาซื้อขายล่วงหน้าได้ในราคาตลาด เนื่องจากการขาดสภาพคล่อง หรือเกิดวิกฤตการณ์ใดๆ

เพื่อให้มั่นใจว่ากองทุนภายใต้การจัดการของบริษัทสามารถดำรงสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอ บริษัทได้ติดตามพฤติกรรมการณ์ไถ่ถอนหน่วยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ และดำรงสภาพคล่องของกองทุนที่เน้นการลงทุนในตราสารหนี้ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลและขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และกำไรของบริษัท

บริษัทได้พัฒนาเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) ซึ่งระบุรายละเอียด รวมถึงแนวทางการแก้ไขและป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ซ้ำอีก การจัดทำคู่มือปฏิบัติงาน การพัฒนาบุคลากร รวมถึงการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งจะสามารถลดโอกาสเกิดความเสี่ยงได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิ วิกฤตภัย และภัยพิบัติต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้บริษัทสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องหรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งมีการทดสอบแผนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะวิกฤตต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5. ความเสี่ยงด้านกฎหมาย

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทจะได้รับความเสียหาย เมื่อดำเนินการในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายไม่รอบคอบ รัดกุม หรือบกพร่อง เช่น การจัดทำสัญญาบันทึกข้อตกลงต่างๆ ไม่มีระบบการตรวจสอบว่าบริษัทคู่ค้าตราสารเป็นผู้ที่มีอำนาจลงนามจริง หรือ มีตัวตนจริงหรือไม่ เป็นต้น และความเสี่ยงยังอาจเกิดจากการประกอบธุรกิจที่บริษัท หรือเจ้าหน้าที่มีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

ความเสี่ยงด้านกฎหมาย เป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญและกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นการเฉพาะ อาทิ ในการร่างและจัดทำสัญญามาตรฐาน หรือบันทึกข้อตกลงต่างๆ จะต้องผ่านการตรวจสอบโดยนักกฎหมาย หรือที่ปรึกษากฎหมาย และฝ่ายกำกับและตรวจสอบการปฏิบัติงาน ก่อนนำมาใช้จริง มีการกำหนดขั้นตอนการเปิดบัญชีซื้อขายหน่วยลงทุน โดยลูกค้าต้องมีเอกสารประกอบการเปิดบัญชีที่ครบถ้วน รวมถึงการควบคุมดูแลให้พนักงานให้ปฏิบัติงานตามคู่มือการปฏิบัติงาน กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ รวมถึงจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจจัดการกองทุนโดยเคร่งครัด



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

1. ภาพรวม

1.1 ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2557 และแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2558

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2557¹

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2557 GDP ขยายตัวอยู่ที่ประมาณร้อยละ 1.0 โดยมีปัจจัยสำคัญ 4 ประการ ได้แก่

1. เศรษฐกิจโลกในไตรมาสที่สามขยายตัวต่ำกว่าในไตรมาสที่สอง ประกอบกับราคาส่งออกสินค้าเกษตรลดลง ทำให้มูลค่าการส่งออกกลับมาหดตัวหลังจากที่เริ่มขยายตัวในไตรมาสที่สอง
2. ปริมาณการจำหน่ายรถยนต์นั่ง ยังหดตัวต่อเนื่องร้อยละ 41.9 เป็นการหดตัวมากกว่าที่คาดการณ์ไว้
3. การเบิกจ่ายงบประมาณในไตรมาสสุดท้ายของปีงบประมาณ 2557 อยู่ที่ร้อยละ 20.8 ต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนดร้อยละ 25.0 และอัตราเบิกจ่ายรวมทั้งปีงบประมาณ 2557 อยู่ที่ร้อยละ 89.0 ต่ำกว่าเป้าหมายการเบิกจ่ายร้อยละ 95.0
4. การท่องเที่ยวยังฟื้นตัวได้ช้า โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติ ในไตรมาสที่สามลดลงมากกว่าที่คาดไว้ สำหรับองค์ประกอบอื่นของเศรษฐกิจคาดว่ามูลค่าการส่งออกสินค้าในรูปดอลลาร์ สหรัฐ จะไม่เพิ่มขึ้นจากปี 2556 การบริโภคของครัวเรือนขยายตัวร้อยละ 0.7 การลงทุนรวมหดตัวร้อยละ 1.9 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปอยู่ที่เฉลี่ยร้อยละ 2.1 และบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 2.9 ของ GDP

อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย สำหรับปี 2557 เงินให้สินเชื่อเติบโตดี ขณะที่หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ยังเพิ่มขึ้นมาอย่างมีนัยสำคัญจึงทำให้สถาบันการเงินเริ่มเข้มงวดกับการปล่อยสินเชื่อ ส่วนการขยายตัวด้านเงินฝากเป็นไปตามการเติบโตของสินเชื่อ ธนาคารพาณิชย์แข่งขันกันอย่างรุนแรงเพื่อเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2558¹

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2558 คาดว่าจะขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 3.5-4.5 เนื่องจากการส่งออก การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนขยายตัว และการเร่งจ่ายภาครัฐในการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการกระตุ้นเศรษฐกิจสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจโลกที่เริ่มฟื้นตัว

แนวโน้มอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทย เงินให้สินเชื่อยังเติบโตดี และการแข่งขันระหว่างธนาคารจะรุนแรงมากขึ้นทั้งการให้สินเชื่อ การขยายเงินฝาก ธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งตั้งเป้าหมายการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม จึงต้องแข่งขันทั้งด้านผลิตภัณฑ์และกลยุทธ์การตลาด เพื่อเพิ่มช่องทางการหารายได้นอกเหนือจากรายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วางกลยุทธ์โดยอาศัยข้อได้เปรียบจากการมีพันธมิตรทางการค้าที่หลากหลายในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ความร่วมมือระหว่างกัน (Bundle Products) หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการที่เพิ่มมูลค่า (Value added) เพื่อให้ตรงกับความต้องการและสามารถเจาะกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ นอกจากนี้ ธนาคารมีกลยุทธ์การรุกตลาดในส่วนที่คู่แข่งยังเข้าไม่ถึงด้วยการสร้างความแตกต่างของผลิตภัณฑ์และบริการ การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีจุดเด่นทั้งด้านราคาและความหลากหลายเพื่อรักษาสถานะลูกค้าเดิม รวมถึงขยายฐานลูกค้าใหม่ สำหรับการแข่งขันด้านเงินให้สินเชื่อธนาคารนำเสนอดอกเบี้ยในอัตราที่สามารถแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นได้และเหมาะสมกับสภาวะตลาด

หมายเหตุ ¹ ที่มา : ข้อมูลจากสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจสังคมแห่งชาติ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



ภาพรวมภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2557 และแนวโน้มปี 2558

ภาพรวมภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2557²

ในปี 2557 ภาพรวมอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์มีการขยายตัวเล็กน้อย และเติบโตในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี โดยเงินให้สินเชื่อของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 4.2 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อภาคธุรกิจ

ด้านการระดมทุน ธนาคารต่างๆ แข่งขันออกผลิตภัณฑ์เงินฝากรูปแบบใหม่ๆ เพื่อรักษาสภาพคล่อง นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ยังมีการกู้ยืมเพิ่มขึ้นทั้งการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิและออกหุ้นกู้ในต่างประเทศ

ความสามารถในการทำกำไรของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ สามารถทำได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.4 เป็นผลมาจากต้นทุนทางการเงินลดลง ตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับลดลง จึงทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น และรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้น ทำให้อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (NIM) เพิ่มขึ้น

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับระบบธนาคารพาณิชย์

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555	อัตราการเติบโต (ต่อปี)		อัตราการเติบโต (ต่อปี)
				ปี 2557	ปี 2556	เฉลี่ยย้อนหลัง 2 ปี
ระบบธนาคารพาณิชย์*						
สินทรัพย์	14,794,702	14,167,993	12,900,453	4.4%	9.8%	7.1%
สินเชื่อ	10,469,467	10,023,548	9,066,634	4.4%	10.6%	7.5%
เงินฝาก	10,930,105	10,254,534	9,346,089	6.6%	9.7%	8.1%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์						
สินทรัพย์	164,970	149,099	122,369	10.6%	21.8%	16.1%
สินเชื่อ	115,915	103,969	86,248	11.5%	20.5%	15.9%
เงินฝาก	122,632	108,805	84,224	12.7%	29.2%	20.7%
ส่วนแบ่งตลาดของ LH BANK						
สินทรัพย์	1.12%	1.05%	0.95%	-	-	-
สินเชื่อ	1.11%	1.04%	0.95%	-	-	-
เงินฝาก	1.12%	1.06%	0.90%	-	-	-

หมายเหตุ : * ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย

แม้ภาวะเศรษฐกิจโลกจะชะลอตัว และประเทศไทยต้องเผชิญกับความไม่สงบทางการเมืองในช่วงต้นปี ผลประกอบการโดยรวมทั้งระบบยังมีการเติบโตในทุกๆ ด้าน ทั้งด้านสินทรัพย์ สินเชื่อ และเงินฝาก สินเชื่อโดยรวมของทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2557 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 (น้อยกว่าปีก่อนที่เติบโตอยู่ที่ร้อยละ 10.6) อัตราการเติบโตของสินเชื่อเฉลี่ยย้อนหลัง 2 ปี อยู่ที่ร้อยละ 7.5 ขณะที่เงินฝากเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 8.1

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ มีอัตราการเติบโตของสินเชื่อในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 11.5 และอัตราการเติบโตของเงินฝากอยู่ที่ร้อยละ 12.7 ซึ่งสูงกว่าอัตราการเติบโตของระบบธนาคารพาณิชย์ 2-3 เท่า สะท้อนให้เห็นถึงส่วนแบ่งการตลาดของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากปี 2555 - 2557 อยู่ที่ร้อยละ 0.95 , 1.05 และ 1.12 ตามลำดับ



แนวโน้มภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2558¹

แนวโน้มธุรกิจในปี 2558 เงินให้สินเชื่อคาดว่าจะขยายตัวในระดับร้อยละ 7-8 โดยมีค่ากลางที่ 7.5% เติบโตขึ้นจากระดับ 4.0% ในปี 2557 บนสมมติฐานการเติบโตทางเศรษฐกิจสำหรับปี 2558 ในกรอบ 3.5 - 4.5% (ค่ากลางที่ 4.0%) อย่างไรก็ตาม อัตราการเติบโตดังกล่าวก็ยังถือว่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในอดีต 5 ปีย้อนหลัง ซึ่งอยู่ที่ประมาณร้อยละ 11

สภาพการแข่งขันจะมีความรุนแรงเพิ่มขึ้นทั้งด้านการขยายสินเชื่อและการระดมเงินฝาก โดยเฉพาะด้านการระดมเงินฝากจะมีตราสารทางการเงินใหม่ๆ เข้ามาเป็นทางเลือกสำหรับผู้ฝากเงิน เช่น การออกหุ้นกู้ภาคเอกชน กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ จึงต้องมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากพิเศษเป็นช่วงๆ เพื่อรักษาสถานะลูกค้าเงินฝาก ในขณะที่เดียวกันการหาบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ยังเป็นเป้าหมายเพื่อรักษาด้านทุนเงินฝากไม่ให้สูงจนเกินไป นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ยังคงแข่งขันกันอย่างรุนแรงเพื่อเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมเพื่อเป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญในการเพิ่มความสามารถในการทำกำไร

การวิเคราะห์ภาวะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่มีผลต่อการดำเนินงาน

กลยุทธ์ในปี 2558 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นขยายส่วนแบ่งตลาดให้มากยิ่งขึ้นโดยการขยายเงินให้สินเชื่อ เงินฝาก การขยายสาขาทั้งในกรุงเทพมหานคร ปริมณฑลและส่วนภูมิภาคเพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการ เพิ่มความคล่องตัวและอำนวยความสะดวกในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า รวมทั้งการให้บริการใหม่ เช่น Cash management การให้บริการทางการเงินผ่าน Internet banking และบนโทรศัพท์มือถือ



หมายเหตุ ¹ ที่มา : ศูนย์วิจัยกสิกรไทย มกราคม 2558



2. ผลการดำเนินงานธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย มีผลการดำเนินงาน ดังนี้

อัตราส่วนทางการเงิน	2557	2556	2555
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตรากำไรขั้นต้น	46.41%	44.73%	44.75%
อัตรากำไรสุทธิ	29.06%	27.52%	27.54%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	8.82%	6.69%	5.10%
อัตราดอกเบี้ยรับ	5.06%	5.07%	5.29%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	3.00%	3.35%	3.38%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.06%	1.72%	1.91%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	5.97%	4.90%	4.92%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.16%	2.06%	2.09%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	0.78%	0.68%	0.67%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.02	0.02
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	10.46	10.02	7.81
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	93.18%	94.28%	101.03%
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก	94.01%	94.47%	102.24%
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	82.20%	81.31%	77.97%
อัตราการจ่ายเงินปันผล	70.23%	64.43%	57.67%
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.41%	13.38%	16.17%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	1.78%	1.38%	1.08%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม	1.98%	1.91%	2.10%
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	0.21%	0.20%	0.19%
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	1.11	1.08	1.11
กำไรสุทธิต่อหุ้น	0.97	0.73	0.55



ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2557 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2556

ปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 1,229.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 314.08 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.32 เมื่อเทียบกับปี 2556 การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิเป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้น ร้อยละ 21.14 ตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วน กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 124.73

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 322.32 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.21 เมื่อเทียบกับปี 2556 เนื่องจากการขยายสาขาของธนาคาร ทำให้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มสูงขึ้น

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 184.00 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.98 เมื่อเทียบกับปี 2556 ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวเพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อและเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม ในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 52.71 เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ที่อยู่ที่ร้อยละ 49.56 เพียงเล็กน้อยเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมและค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ซึ่งมีทิศทางไปในทางเดียวกัน โดยการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมมีสัดส่วนสูงกว่าค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ร้อยละ 7.96

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปี 2557 เท่ากับ 0.97 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีจำนวน 0.73 บาทต่อหุ้น โดยอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นสำหรับปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 8.82 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมสำหรับปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 0.78



ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2557	2556	2555	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,382.66	2,792.35	2,120.40	590.31	21.14
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	225.60	256.92	121.53	(31.32)	(12.19)
รวมกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลและรายได้จากการ ดำเนินงานอื่นๆ	620.84	276.26	230.89	344.58	124.73
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,229.10	3,325.53	2,472.82	903.57	27.17
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,999.86)	(1,677.54)	(1,298.91)	322.32	19.21
กำไรจากการดำเนินงาน	2,229.24	1,647.99	1,173.91	581.25	35.27
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(710.00)	(526.00)	(277.00)	184.00	34.98
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,519.24	1,121.99	896.91	397.25	35.41
ภาษีเงินได้	(290.14)	(206.97)	(215.90)	83.17	40.18
กำไรสุทธิ	1,229.10	915.02	681.01	314.08	34.32
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.97	0.73	0.55	0.24	32.88
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	8.82%	6.69%	5.10%		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	0.78%	0.68%	0.67%		

2.1 โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

ในปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 4,229.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 903.57 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.17 เมื่อเทียบกับปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ สามารถจำแนกรายละเอียดได้ตามตารางต่อไปนี้



ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2557	2556	2555		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	298.52	137.88	146.05	160.64	116.51
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,476.58	1,322.60	971.39	153.98	11.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,570.29	4,957.38	3,727.74	612.91	12.36
การให้เช่าซื้อ	135.62	99.50	10.94	36.12	36.30
รวมรายได้ดอกเบี้ย	7,481.01	6,517.36	4,856.12	963.65	14.79
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,098.35)	(3,725.01)	(2,735.72)	373.34	10.02
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,382.66	2,792.35	2,120.40	590.31	21.14
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	293.16	299.21	153.50	(6.05)	(2.02)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(67.56)	(42.29)	(31.97)	25.27	59.75
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	225.60	256.92	121.53	(31.32)	(12.19)
กำไรจากเงินลงทุน	488.19	213.47	183.74	274.72	128.69
รายได้เงินปันผล	108.93	55.59	43.32	53.34	95.95
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	23.72	7.20	3.83	16.52	229.44
รวมรายได้อื่น	620.84	276.26	230.89	344.58	124.73
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	4,229.10	3,325.53	2,472.82	903.57	27.17
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	2.29%	2.17%	2.31%		

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 3,382.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 590.31 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.14 เมื่อเทียบกับปี 2556 เป็นผลมากรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและการให้เช่าซื้อที่เพิ่มสูงขึ้น ตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ

ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 4,098.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 373.34 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.02 ซึ่งเพิ่มขึ้นน้อยกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย สะท้อนให้เห็นถึงอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ ที่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.17 เป็นร้อยละ 2.29 ในปี 2557

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ กำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผลและรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยในปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 846.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 313.26 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 58.75 เมื่อเทียบกับปี 2556 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 225.60 ล้านบาท ลดลงจำนวน 31.32 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 12.19 เมื่อเทียบกับปี 2556 เป็นผลมาจากการส่งเสริมการขายเพื่อเพิ่มจำนวนผู้ฝากเงินรายย่อย และกระตุ้นการใช้บัตร ATM และตู้ ATM ของธนาคารเมื่อต้นปี 2557 ที่ผ่านมา ซึ่งรายการส่งเสริมการขายดังกล่าวเป็นการใช้บัตร ATM LH BANK สามารถกดเงินผ่านตู้ ATM ของ LH BANK ทุกตู้ทั่วยุทธโดยไม่เสียค่าธรรมเนียม

- รายได้อื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้อื่นจำนวน 620.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 344.58 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 124.73 เมื่อเทียบกับปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุนและรายได้เงินปันผล

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารได้ตั้งหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแต่ละปีเป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และการประเมินคุณภาพลูกหนี้จากประสบการณ์

ในปี 2557 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่ามีจำนวน 2,672.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 406.31 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.93 เมื่อเทียบกับปี 2556

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2557 ธนาคารมีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 710.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 184.00 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.98 เมื่อเทียบกับปี 2556 เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตของสินเชื่อ และเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ โดยสัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ระดับร้อยละ 157.35 ในปี 2557 และอยู่ที่ระดับร้อยละ 126.74 ในปี 2556

ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2557	2556	2555		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,382.66	2,792.35	2,120.40	590.31	21.14
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	710.00	526.00	277.00	184.00	34.98
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,672.66	2,266.35	1,843.40	406.31	17.93
เงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกัน	157.35%	126.74%	112.37%		

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าใช้จ่ายอื่นๆ โดยในปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 1,999.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 322.32 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.21 เมื่อเทียบกับปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ เนื่องจากการขยายสาขาของธนาคารเพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 16 สาขา



เป็น 117 สาขา ณ สิ้นปี 2557 โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ต่อรายได้รวม ในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 47.29 ลดลงจากปี 2556 ที่อยู่ที่ร้อยละ 50.44 ตามรายละเอียด ดังนี้

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2557	2556	2555		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	944.45	767.74	606.28	176.71	23.02
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.38	1.65	0.74	0.73	44.24
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	619.39	513.97	382.32	105.42	20.51
ค่าภาษีอากร	192.26	172.19	126.55	20.07	11.66
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	81.51	80.73	61.16	0.78	0.97
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	57.77	57.17	44.08	0.60	1.05
ค่าใช้จ่ายอื่น	102.10	84.09	77.78	18.01	21.42
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	1,999.86	1,677.54	1,298.91	322.32	19.21
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน	47.29%	50.44%	52.53%		

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 944.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 176.71 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.02 เมื่อเทียบกับปี 2556 เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของเงินเดือน การจ่ายโบนัสประจำปีและการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและสาขาของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 1,467 ราย เพิ่มขึ้น 133 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นตามปริมาณสาขาที่เพิ่มขึ้น

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	ธนาคาร ¹	บริษัทย่อย ²	ธนาคาร ¹	บริษัทย่อย ²	ธนาคาร ¹	บริษัทย่อย ²
จำนวนพนักงาน (คน)	1,467	35	1,334	35	1,157	26

หมายเหตุ ธนาคาร¹ หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทย่อย² หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จำนวน 619.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 105.42 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.51 เมื่อเทียบกับปี 2556 เป็นผลมาจากการขยายสาขาของธนาคาร

- ค่าใช้จ่ายอื่น



- ค่าใช้จ่ายอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 102.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 18.01 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.42 เมื่อเทียบกับปี 2556

2.2 ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2557	2556	2555	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์					
เงินสด	2,503.96	1,726.29	1,619.45	777.67	45.05
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน- สุทธิ	13,092.52	7,002.09	5,031.71	6,090.43	86.98
เงินลงทุน-สุทธิ	33,378.73	36,112.66	28,890.94	(2,733.93)	(7.57)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	116,301.56	103,969.33	86,248.24	12,332.23	11.86
ดอกเบี้ยค้างรับ	239.68	206.15	163.07	33.53	16.26
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	116,541.24	104,175.48	86,411.31	12,365.76	11.87
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(281.52)	(320.24)	(148.17)	(38.72)	(12.09)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(2,068.13)	(1,422.29)	(914.01)	645.84	45.41
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(7.55)	(11.18)	(14.93)	(3.63)	(32.47)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	114,184.04	102,421.77	85,334.20	11,762.27	11.48
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์- สุทธิ	466.52	456.64	397.15	9.88	2.16
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	188.61	209.05	233.91	(20.44)	(9.78)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	142.55	127.45	-	15.10	11.85
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	345.39	356.86	286.99	(11.47)	(3.21)
สินทรัพย์อื่น-สุทธิ	505.71	283.93	286.88	221.78	78.11
รวมสินทรัพย์	164,808.03	148,696.74	122,081.23	16,111.29	10.83

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลักของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 69.28 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 20.25 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 164,808.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 16,111.29 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.83 เมื่อเทียบกับปี 2556 โดยส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน- สุทธิ



เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี จำนวน 33,378.73 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,733.93 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.57 เมื่อเทียบกับปี 2556 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงจากการจำหน่ายหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจในเงินลงทุนเผื่อขาย

ตารางแสดงเงินลงทุนประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

เงินลงทุนสุทธิ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2557	2556	2555	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
เงินลงทุนเผื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,311.98	3,065.48	(2,311.98)	(100.00)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	326.07	-	(326.07)	(100.00)
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,374.26	1,661.63	1,530.21	(287.37)	(17.29)
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	1,374.26	4,299.68	4,595.69	(2,925.42)	(68.04)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,386.44	16,798.86	16,046.02	(1,412.42)	(8.41)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	16,613.23	15,009.32	8,244.43	1,603.91	10.69
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	31,999.67	31,808.18	24,290.45	191.49	0.60
เงินลงทุนทั่วไป					
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5.37	5.37	5.37	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.57)	(0.57)	(0.57)	-	-
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	4.80	4.80	4.80	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	33,378.73	36,112.66	28,890.94	(2,733.93)	(7.57)

เงินให้สินเชื่อ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 127,617.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 19,130.00 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.63 เมื่อเทียบกับปี 2556 โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 54.67 รองลงมาเป็นสินเชื่อสินเชื่อเพื่อรายย่อยคิดเป็นร้อยละ 25.35 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดและถ้าจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อพบว่าส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและการสาธารณสุขและบริการ คิดเป็นร้อยละ 23.88 และร้อยละ 21.38 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ตามลำดับ



ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินรวม						การเปลี่ยนแปลง	
	2557		2556		2555		(ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)	69,774.26	54.67	52,233.84	48.15	36,403.50	40.73	17,540.42	33.58
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)	25,486.31	19.97	22,112.60	20.38	20,517.52	22.96	3,373.71	15.26
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	32,356.97	25.36	34,141.10	31.47	32,454.88	36.31	(1,784.13)	(5.23)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	127,617.54	100.00	108,487.54	100.00	89,375.90	100.00	19,130.00	17.63
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	244.93		208.81		163.96		36.12	17.30
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	127,862.47		108,696.35		89,539.86		19,166.12	17.63

ตารางแสดงรายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	งบการเงินรวม						การเปลี่ยนแปลง	
	2557		2556		2555		(ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	30,472.25	23.88	32,273.40	29.75	30,802.36	34.46	(1,801.15)	(5.58)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	22,909.61	17.95	19,827.16	18.28	17,103.47	19.14	3,082.45	15.55
การสาธารณูปโภคและบริการ	27,283.53	21.38	26,248.89	24.19	20,863.96	23.34	1,034.64	3.94
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	15,230.61	11.93	12,068.50	11.12	9,096.69	10.18	3,162.11	26.20
การเกษตรและเหมืองแร่	420.88	0.33	517.03	0.48	447.55	0.50	(96.15)	(18.60)
ตัวกลางทางการเงิน	18,151.13	14.22	10,620.63	9.79	5,803.97	6.49	7,530.50	70.90
สหกรณ์ออมทรัพย์	10,878.50	8.53	4,338.44	4.00	2,675.83	3.00	6,540.06	150.75
อื่นๆ	2,271.03	1.78	2,593.49	2.39	2,582.07	2.89	(322.46)	(12.43)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	127,617.54	100.00	108,487.54	100.00	89,375.90	100.00	19,130.00	17.63

คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินทรัพย์จัดชั้นประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับและสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดดังนี้

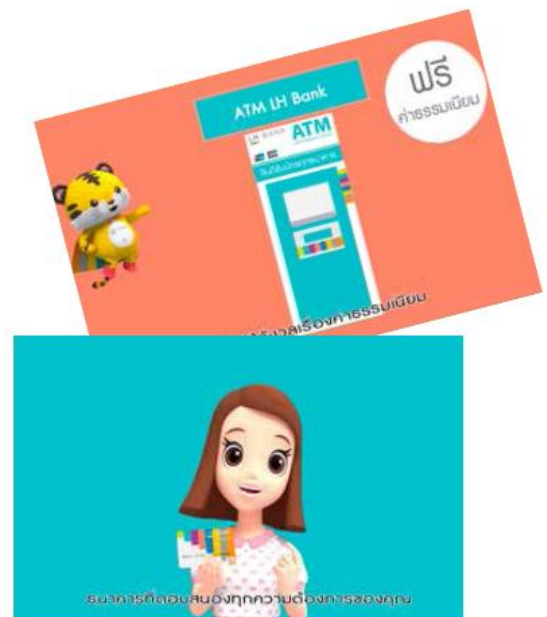


ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์

การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2557	2556	2555	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ					
- ปกติ	11,602.75	4,841.10	3,276.71	6,761.65	139.67
เงินลงทุน					
- สงสัยจะสูญ	36.03	117.38	0.57	(81.35)	(69.30)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					
- ปกติ	111,826.75	100,187.65	83,433.78	11,639.10	11.62
- กล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,983.91	1,687.45	1,205.52	296.46	17.57
- ต่ำกว่ามาตรฐาน	507.50	414.89	78.20	92.61	22.32
- สงสัย	570.55	550.54	924.16	20.01	3.63
- สงสัยจะสูญ	1,371.01	1,014.71	621.48	356.30	35.11
สินทรัพย์อื่น					
- สงสัยจะสูญ	26.11	25.90	20.06	0.21	0.81
รวม	127,924.61	108,839.62	89,560.48	19,084.99	17.53

ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญจำนวน 2,068.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 645.84 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.41 เมื่อเทียบกับปี 2556 ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อและเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากสภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ อัตราส่วนค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 1.78 เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ที่อยู่ที่ร้อยละ 1.38 อัตราส่วนค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (LLR/NPL) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 72.39 เป็นร้อยละ 84.75



ตารางแสดงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะ สูญจำแนกตามการจัด ชั้นของลูกหนี้	งบการเงินรวม								การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2557				2556					
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ			
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	111,826.75	96.19	411.84	19.91	100,187.65	96.47	348.08	24.47	63.76	18.32
จัดชั้นใกล้ถึงเป็นพิเศษ	1,983.90	1.71	2.50	0.12	1,687.46	1.62	3.40	0.24	(0.90)	(26.47)
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	507.50	0.44	87.31	4.22	414.89	0.40	138.08	9.71	(50.77)	(36.77)
จัดชั้นสงสัย	570.55	0.49	140.54	6.80	550.54	0.53	228.36	16.06	(87.82)	(38.46)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,371.01	1.17	617.65	29.87	1,014.71	0.98	386.25	27.16	231.40	59.91
รวม	116,259.71	100.00	1,259.84	60.92	103,855.25	100.00	1,104.17	77.63	155.67	14.10
เงินสำรองรายตัวเพิ่มเติม			380.00	18.37			-	-	380.00	100.00
เงินสำรองทั่วไป			428.29	20.71			318.12	22.37	110.16	34.63
รวม	116,259.71	100.00	2,068.13	100.00	103,855.25	100.00	1,422.29	100.00	645.84	45.41
สำรองหนี้สงสัยจะสูญ ต่อเงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ (ร้อยละ)				84.75				72.39		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระตามกำหนดระยะเวลา ดังนี้

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามวันที่ครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2557	2556	2555		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ครบกำหนดเมื่อทวงถาม	8,514.33 ¹⁾	8,072.64 ¹⁾	6,866.73 ¹⁾	441.69	5.47
ครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือน	19,771.29	15,063.07	12,630.56	4,708.22	31.26
ครบกำหนด 3 - 12 เดือน	14,633.22	12,104.30	8,116.01	2,528.92	20.89
ครบกำหนด มากกว่า 1 ปี	73,382.72	68,729.32	58,634.94	4,653.40	6.77
รวม	116,301.56	103,969.33	86,248.24	12,332.23	11.86

หมายเหตุ

¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 7.55 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3.63 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 32.47 เมื่อเทียบกับปี 2556

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีลูกหนี้ทั้งหมด 12,176 ราย เป็นลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ 425 ราย มีภาระหนี้คงค้าง 3,252.51 ล้านบาท



ตารางแสดงการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ลูกหนี้	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2557	2556	2555		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ลูกหนี้ทั้งหมด					
- จำนวนราย	12,176	12,098	11,125	78	0.64
- ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ย)	116,259.72	103,855.25	86,263.15	12,404.47	11.94
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้					
- จำนวนราย	425	380	349	45	11.84
- ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ย)	3,252.51	2,767.08	1,872.18	485.43	17.54

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) จำนวน 2,449.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 468.92 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.68 เมื่อเทียบกับปี 2556 อัตราสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ 1.92 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2556 ที่คิดเป็นร้อยละ 1.83

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Net) จำนวน 1,603.56 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.26 ของสินเชื่อรวมหลังหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพ

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 150,432.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 15,228.17 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.26 เมื่อเทียบกับปี 2556 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2557	2556	2555		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินรับฝาก	123,661.96	109,936.87	84,376.91	13,725.09	12.48
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,917.27	23,513.46	21,770.55	403.81	1.72
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	109.95	214.56	233.58	(104.61)	(48.76)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,000.00	3.20	769.05	996.80	31,150.00
อื่นๆ	1,743.22	1,536.14	1,073.39	207.08	13.48
รวมหนี้สิน	150,432.40	135,204.23	108,223.48	15,228.17	11.26

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินฝากรวมจำนวน 123,661.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,725.09 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.48 เมื่อเทียบกับปี 2556 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประเภทออมทรัพย์



ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2557	2556	2555	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	5,034.06	3,869.66	4,463.81	1,164.40	30.09
ออมทรัพย์	50,659.00	27,660.88	29,718.13	22,998.12	83.14
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	30,684.68	35,409.88	26,607.60	(4,725.20)	(13.34)
ใบรับเงินฝากประจำ	37,284.22	42,996.45	23,587.37	(5,712.23)	(13.29)
รวมเงินรับฝาก	123,661.96	109,936.87	84,376.91	13,725.09	12.48

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนของเจ้าของจำนวน 14,375.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 883.11 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.55 เมื่อเทียบกับปี 2556

2.3 ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 150,432.40 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 14,375.63 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 10.46 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.03 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 14.51 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสัดส่วนร้อยละ 0.61 หนี้สินจ่ายเงินเมื่อทวงถามเงินกู้ยืมระยะยาวและอื่นๆ ร้อยละ 1.13 ขณะที่ส่วนของเจ้าของคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.72

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 116,301.56 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากของธนาคารคิดเป็นร้อยละ 94.01 สำหรับส่วนของสภาพคล่องที่เหลือธนาคารได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่องต่างๆ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน และเงินให้สินเชื่อ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา โดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 119,927.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 96.98 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 42,918.84 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 36.90 ส่วนเงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 3,734.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.02 ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 73,382.72 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 63.10



ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	2557		2556		2557		2556	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	119,927.53	96.98	103,128.18	93.81	42,918.84	36.90	35,240.01	33.89
มากกว่า 1 ปี	3,734.43	3.02	6,808.69	6.19	73,382.72	63.10	68,729.32	66.11
รวม	123,661.96	100.00	109,936.87	100.00	116,301.56	100.00	103,969.33	100.00

2.4 การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

เงินสดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 2,503.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 777.67 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2556 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 3,328.21 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน จำนวน 173.74 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ อันได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 12,412.20 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 6,155.43 ล้านบาท และเงินรับฝากเพิ่มขึ้น 13,725.10 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 4,450.88 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากเงินสดจ่ายเพื่อซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 11,454.40 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 13,747.22 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 345.00 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 845.00 ล้านบาท และเงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญจำนวน 500.00 ล้านบาท

2.5 ความเพียงพอของสภาพคล่อง

รายการ	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์รวม	164,808.03	148,696.74
เงินรับฝาก	123,661.96	109,936.87
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	116,020.04	103,649.09
สินทรัพย์สภาพคล่อง	48,975.21	44,841.04
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (ร้อยละ)	93.82	94.28
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	29.72	30.16
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (ร้อยละ)	39.60	40.79

หมายเหตุ : สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ

2.6 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง

ธนาคารดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องโดยเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมบางประเภท ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินสดในมือ เงินสดที่ศูนย์เงินสด เงินรับฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักทรัพย์ที่ปราศจากภาระผูกพัน รวมเป็นจำนวน 35,882.69 ล้านบาท



ความเสี่ยงของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 12.41 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 และลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 13.38

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร เท่ากับร้อยละ 11.32 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.00

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น						
ธนาคาร	13,895.82	11.32	13,206.94	12.69	-	-
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		4.50		4.50	-	-
ส่วนต่าง		6.82		8.19	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1						
ธนาคาร	13,895.82	11.32	13,206.94	12.69	12,862.61	15.56
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		6.00		6.00		4.25
ส่วนต่าง		5.32		6.69		11.31
เงินกองทุนทั้งหมด						
ธนาคาร	15,231.93	12.41	13,921.53	13.38	13,372.44	16.17
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		8.50		8.50		8.50
ส่วนต่าง		3.91		4.88		7.67

ภาระผูกพันนอกงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อย มีภาระผูกพันนอกงบดุล 7,288.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 878.42 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.70 เมื่อเทียบกับปี 2556

ตารางแสดงภาระผูกพันนอกงบดุล

ภาระผูกพันนอกงบดุล	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง	
	2557	2556	2555	(ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
การรับอาวัลตั๋วเงิน	246.71	548.38	428.88	(301.67)	(55.01)
การค้าประกันอื่น	2,518.30	2,276.28	2,447.53	242.02	10.63
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างย้งไม่ได้เบิกใช้	4,523.31	3,585.24	3,357.05	938.07	26.16
รวมภาระผูกพันนอกงบดุล	7,288.32	6,409.90	6,233.46	878.42	13.70



อันดับความน่าเชื่อถือ

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

2.7 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคตมีปัจจัยหลัก คือ สถานการณ์ทางการเมืองที่ไม่แน่นอน ซึ่งมีผลต่อการตัดสินใจลงทุนของธุรกิจอุตสาหกรรม รวมถึงกระทบต่อความเชื่อมั่นด้านสินเชื่อเพิ่มขึ้นโดยเฉพาะความเชื่อมั่นในการบริโภค ซึ่งเป็นตัวขับเคลื่อนการเติบโตของ GDP ของประเทศที่สำคัญ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัทประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2557 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2556 ดังนี้

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ในปี 2557 มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 94.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.08 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.05 เมื่อเทียบกับปี 2556 โดยค่าธรรมเนียมส่วนใหญ่มาจากการจัดการกองทุนรวมและนายทะเบียนกองทุน ซึ่งคิดเป็น ร้อยละ 73.20 และร้อยละ 26.02 ของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการทั้งหมด ตามลำดับ ซึ่งสัมพันธ์ไปทิศทางเดียวกันกับจำนวนกองทุนและมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

ตารางแสดงรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	2557	2556	2555	(ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
การจัดการกองทุนรวม	68.96	51.37	21.68	17.59	34.24
นายทะเบียนกองทุน	24.51	24.49	8.82	0.02	0.08
การซื้อคืนหน่วยลงทุน	0.06	2.98	-	(2.92)	(97.99)
การขายคืนหน่วยลงทุน	0.68	0.29	0.02	0.39	134.48
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	94.21	79.13	30.52	15.08	19.05

จำนวนกองทุนที่บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนกองทุน (ไม่รวมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ทั้งสิ้น 44 กอง ซึ่งเมื่อเทียบกับปี 2556 มีจำนวนกองทุนเพิ่มขึ้น 10 กอง หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.41 และมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน (NAV) รวมจำนวน 40,978.62 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเทียบกับปี 2556 มีจำนวนเพิ่มขึ้น 11,099.95 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.15 มี Market share เท่ากับ 1.08% อยู่อันดับที่ 12 จาก 22 บริษัท



ตารางแสดงจำนวนกองทุนและมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน (NAV)

ประเภทของกองทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง		
	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		(ปี 2557 เปรียบเทียบกับปี 2556)		
	จำนวน กอง	NAV (ล้านบาท)	จำนวน กอง	NAV (ล้านบาท)	จำนวน กอง	NAV (ล้านบาท)	จำนวน กอง	NAV (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
กองทุนตราสารหนี้	29	17,568.22	20	11,165.84	13	8,781.74	9	6,402.38	57.34
กองทุนตราสารทุน	6	563.66	6	494.57	3	43.95	-	69.09	13.97
กองทุนอสังหาริมทรัพย์	4	20,601.03	3	15,753.80	3	15,391.07	1	4,847.23	30.77
กองทุนผสม	3	246.96	3	234.31	1	4.26	-	12.65	5.40
กองทุนแก้ไขปัญหาด้านการเงิน	1	1,948.40	1	2,189.18	1	2,193.61	-	(240.78)	(10.99)
อื่นๆ	1	50.35	1	40.97	-	-	-	9.38	22.89
รวม	44	40,978.62	34	29,878.67	21	26,414.63	10	11,099.95	37.15

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

- กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557)
- มาตรฐานการบัญชี จำนวน 13 ฉบับ
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน จำนวน 4 ฉบับ
- การตีความมาตรฐานการบัญชี จำนวน 4 ฉบับ
- การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน จำนวน 9 ฉบับ
- แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้นได้รับการปรับปรุงและจัดให้ดีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินนี้ ซึ่งแสดงรายละเอียดในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีเป็นจำนวนมาก ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงและจัดให้ดีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินในครั้งนี้ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งาน ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินนี้ในปีที่นำมาตามมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ



อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งฉบับที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธนาคารและบริษัทย่อยมีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรหรือขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนก็ได้

มาตรฐานฉบับปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินนี้เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นอยู่แต่เดิมแล้ว

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินรวม โดยใช้แทนเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีสำหรับการเงินรวมที่เดิมกำหนดอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มาตรฐานฉบับนี้เปลี่ยนแปลงหลักการเกี่ยวกับการพิจารณาว่าผู้ลงทุนมีอำนาจการควบคุมหรือไม่ กล่าวคือ ภายใต้มาตรฐานฉบับนี้ผู้ลงทุนจะถือว่าตนควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนได้ หากตนมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และตนสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้ ถึงแม้ว่าตนจะมีสัดส่วนการถือหุ้นหรือสิทธิในการออกเสียงโดยรวมน้อยกว่าหนึ่งก็ตาม การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญนี้ส่งผลให้ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการทบทวนว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมในกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือไม่และจะต้องนำบริษัทใดในกลุ่มกิจการมาจัดทำงบการเงินรวมบ้าง

ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทย่อย การร่วมการงานบริษัทร่วม รวมถึงกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว มาตรฐานฉบับนี้จึงไม่มีผลกระทบทางการเงินต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

จากการประเมินเบื้องต้น ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

รายงานคณะกรรมการบริษัท



คณะกรรมการบริษัท ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-------------------------|---------------------|
| 1. นายไพโรจน์ เสงสกุล | ประธานกรรมการบริษัท |
| 2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ | กรรมการบริษัท |
| 3. นายสมศักดิ์ อัครโกศล | กรรมการบริษัท |

คณะกรรมการบริษัท ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในประกาศแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งในระหว่างปี 2557 มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท รวม 6 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

- พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการกำกับดูแลธนาคาร เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน
- พิจารณาทบทวนนโยบายการป้องกันการหลอกลวงในหน้าที่โดยมิชอบเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรองและผลประโยชน์ สินบนและสิ่งจูงใจ การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนกิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางสังคม การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อขอรับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งได้รับความเห็นชอบและได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557
- เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสาร ดูแลและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการป้องกันการหลอกลวงในหน้าที่มิชอบ

ธนาคาร ให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการทำธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืนและสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งธนาคารมั่นใจว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้น

(นายไพโรจน์ เสงสกุล)

ประธานกรรมการบริษัท

สารจากกรรมการผู้จัดการ



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในทุกมิติด้วยตระหนักว่าธนาคารจะเติบโตอย่างยั่งยืนจะต้องประกอบด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรมและจริยธรรมและการมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารได้ปลูกฝัง “จิตสำนึก” และ “จิตอาสา” แก่พนักงานในองค์กรทุกระดับ การดำเนินกิจกรรมของธนาคารมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงาน การเป็นพันธมิตรที่ไว้วางใจได้สำหรับลูกค้า ผู้ถือหุ้น และคู่ค้า การเป็นนายจ้างที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและมีความเป็นธรรม รวมทั้ง การนำพาธนาคารให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืนผ่านการขับเคลื่อนองค์กรภายใต้ค่านิยมองค์กร (ProAcTIVE)

Professional	:	มีความเชี่ยวชาญ (Expertise) ชำนาญในวิชาชีพ (Efficient) ทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ (Business mind)
Accountability	:	การแสดงความมุ่งมั่นและความตั้งใจที่จะทำงานที่ได้รับมอบหมาย ประสบความสำเร็จตามแผนที่กำหนด
Teamwork	:	ความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของตนเองในฐานะที่เป็นสมาชิกหนึ่งของทีม รวมทั้งการมีส่วนร่วมในการทำงาน การแก้ไขปัญหาและการแลกเปลี่ยนประสบการณ์และความคิดเห็นต่างๆ กับสมาชิกในทีม
Integrity	:	การแสดงความซื่อสัตย์ในการทำงาน รวมทั้งการผลักดันให้สมาชิกในทีม เคารพและปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณและมีความซื่อสัตย์ในการทำงาน
Visioning	:	ความสามารถในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ และเป้าหมายในการทำงานของหน่วยงานให้ตอบสนองต่อวิสัยทัศน์และเป้าหมายขององค์กร
Excellence Service	:	ความเข้าใจในความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าทั้งภายในและภายนอกและการแสดงกิริยา น้ำเสียง ท่าทางและพฤติกรรมได้อย่างเหมาะสม เพื่อให้ลูกค้าพึงพอใจและประทับใจ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความยินดีเป็นอย่างยิ่งที่ได้มีส่วนร่วมในการผลักดันและสนับสนุนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ตลอดจนการสนับสนุนให้พนักงานทุกคน รวมทั้งลูกค้า สังคม ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมีจิตสำนึกและมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนสืบไป

(นางศิริพร พงษ์ศธร)

กรรมการผู้จัดการ



รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในทุกมิติ ด้วยตระหนักว่าธนาคารจะเติบโตได้อย่างยั่งยืนและมั่นคง จะต้องประกอบด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรมและจริยธรรม การมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งส่งผลต่อการสร้างมูลค่าที่ดีแก่องค์กรและผู้ถือหุ้น รวมถึงการสร้างเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นอีกด้วย โดยธนาคารได้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ความรับผิดชอบต่อสังคมจึงถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่ธนาคารได้ให้ความสำคัญ เพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของการที่ “การฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ว่าในทิศทางใดทั้งทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ประกอบด้วย การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสา เพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างมีคุณธรรม ทั้งกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) เพื่อให้ธนาคารเติบโตอย่างยั่งยืนและเพื่อให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม โดยยึดมั่นในจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด เพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ หมายถึง การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปได้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม โดยพร้อมจะแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการให้เกิดการดำเนินกิจการเป็นการสร้างความสำเร็จและประโยชน์สุข อีกทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้า ซึ่งจะเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) หมายถึง การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมโดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมตามหลักมาตรฐานทั้งในประเทศและต่างประเทศ มาปรับใช้ เพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน รวมถึงการสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับกรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจนก่อให้เกิดทัศนคติร่วมกันกับทุกคนในองค์กร และเพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความแข็งแกร่งและมีความรับผิดชอบต่อสังคมสูงสุด

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process) หมายถึง กิจกรรมที่ธนาคารดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ โดยการเข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน ทั้งในหน่วยงานภาครัฐและเอกชน อันนำไปสู่การสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของสังคมและประเทศอย่างยั่งยืน

แนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้ทราบถึงแนวนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ และผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างชัดเจน โดยแสดงผลการดำเนินงานในรอบปีบัญชี ระหว่างวันที่ 1 มกราคม – 31 ธันวาคม 2557 โดยใช้แนวทางการรายงานตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยขอบเขตเนื้อหาของรายงานครอบคลุมธุรกิจของธนาคาร ซึ่งได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากหน่วยงานที่รับผิดชอบโดยตรง

ธนาคารกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของธนาคารและจรรยาบรรณของพนักงาน โดยให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร พนักงาน กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ ตลอดจนชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อทราบถึงความต้องการและสามารถตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้อง



การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย



กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติตามนโยบาย	การดำเนินการ
1. ผู้ถือหุ้น	- ผลการดำเนินงานดี ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม - ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้	ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	- ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง - แถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ปีละ 2 ครั้ง - นำเสนอข้อมูลผ่านช่องทางต่างๆ อย่างครบถ้วน ถูกต้อง เท่าเทียม มีความโปร่งใส - รับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด
2. คณะกรรมการธนาคาร	- ฝ่ายจัดการ ดำเนินงานเป็นไปอย่างโปร่งใส เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน - ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม	ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	- ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกเดือน - ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วนทันเวลา - มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ - พัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ - ประเมินตนเองเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงาน
3. พนักงาน	- ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม - ความมั่นคงและก้าวหน้าในงาน - การพัฒนาความรู้ ความสามารถอย่างต่อเนื่อง - ความปลอดภัยในการทำงาน	- การจ้างงานที่ปลอดจากการเลือกปฏิบัติ ไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ภาษา ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุ มาเป็นปัจจัยในการพิจารณาและตัดสินใจจ้างงาน - ส่งเสริมการจ้างงานสำหรับกลุ่มแรงงานที่มีสถานะเปราะบาง เช่น การเปิดโอกาสให้มีการจ้างงานคนพิการ - พัฒนาพนักงานเพื่อฝึกฝนทักษะ และเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และเลื่อนตำแหน่ง เพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน - ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงาน อันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่เพียงฝ่ายเดียว หรือการตัดสินใจนั้นอยู่บนฐานของการเลือกปฏิบัติ - สนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว - เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงการมีอิสระในการให้ความเห็น	- ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ - จัดให้มีการเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะแก่พนักงาน - ส่งเสริมการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอทุกปี เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้ใกล้เคียงตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น - จัดให้มีช่องทางการรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ - ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้งหรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายในธนาคาร - จัดทำนโยบายความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ - สนับสนุนและส่งเสริมคนพิการให้มีโอกาสประกอบอาชีพ เพื่อดำรงอยู่ในสังคมด้วยความภาคภูมิใจ



กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติตามนโยบาย	การดำเนินการ
3. พนักงาน (ต่อ)		โดยปราศจากการแทรกแซง การได้รับข้อมูลหรือความเห็นผ่านสื่อต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน - มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม และให้พนักงานได้รับค่าตอบแทนเหมาะสมตามศักยภาพ หรือตามข้อตกลงร่วมระหว่างนายจ้างและลูกจ้างโดยพิจารณาตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น - จัดสภาพที่ทำงานที่เหมาะสมให้พนักงานทำงานได้อย่างปลอดภัย และมีศักดิ์ศรี โดยพนักงานสามารถทำงานได้เต็มศักยภาพ และแบ่งเวลาให้แก่ครอบครัวได้ - ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้งหรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายในธนาคาร - จัดทำนโยบายความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รวมถึงวิเคราะห์และหามาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน	
4. ลูกค้า	- ความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลาย ครอบคลุม มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ - ความพร้อมในการรับฟังและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - การรักษาความลับของลูกค้า	- มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาคุณภาพของพนักงานให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบใจของลูกค้าได้ในทุกด้าน ตลอดจนการกำหนดเรื่องการรักษาความลับของลูกค้าเป็นหนึ่งในจรรยาบรรณของพนักงานที่ต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และมีการสื่อสารไปยังพนักงานอย่างสม่ำเสมอ	- ทำความเข้าใจลูกค้าโดยพบปะลูกค้าผ่านการจัดกิจกรรม เสริมสร้างความสัมพันธ์ - จัดกิจกรรม/ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน - คิดค้น และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของผู้บริโภค - เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง เพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ง่ายแก่การเข้าถึงของผู้บริโภค - ให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของผู้บริโภค เพื่อให้เกิดความเข้าใจในการใช้บริการ - จัดการข้อร้องเรียน ข้อคิดเห็นต่างๆ ของผู้บริโภค เพื่อนำมาปรับปรุงการให้บริการ
5. ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม	- สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน - ดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม	- ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม - สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน	- สำรวจความต้องการของชุมชนและสังคม - ให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรม



กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติตามนโยบาย	การดำเนินการ
5. ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม (ต่อ)		- ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ - ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา รวมทั้งมีส่วนร่วมดำเนินการเพื่อปรับปรุงคุณภาพและการเข้าถึงการศึกษา - ส่งเสริมกิจกรรมทางวัฒนธรรมที่เหมาะสม วัฒนธรรมท้องถิ่น วัฒนธรรมประเพณี และศาสนา - ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการตระหนักถึงขีดความสามารถในการใช้ทรัพยากรให้เกิดคุณค่า - จัดทำแผนฉุกเฉินไว้ให้เหมาะสม เพื่อลดความสูญเสียที่อาจจะบานปลายในอนาคต - เปิดกว้าง และอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถมีความคิดสร้างสรรค์ ซึ่งเป็นรากฐานของความสามารถในการสร้างนวัตกรรม อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรมจากภายในธนาคาร - ส่งเสริมและร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสียกับธนาคาร เช่น คู่ค้า เพื่อพัฒนานวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม การเผยแพร่ นวัตกรรมดังกล่าว รวมถึงเป็นตัวอย่างในการพัฒนานวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม - สำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจของธนาคารอยู่เสมอว่า ก่อให้เกิดความเสี่ยง หรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบควรแก้ไขทันที	- ให้การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรมที่เหมาะสม วัฒนธรรมท้องถิ่น วัฒนธรรมประเพณี และศาสนา - จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสมเพื่อรองรับ ความสูญเสีย และเสียหายกับสิ่งแวดล้อม - ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า และกระดาษ เปลี่ยนเครื่องใช้สำนักงานที่มีคุณสมบัติรักษาสิ่งแวดล้อม
6. คู่ค้า	- ทำธุรกิจด้วยความโปร่งใส - Facility and Process Sharing: ส่งต่อลูกค้าในกลุ่มการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ - Information Sharing: การแลกเปลี่ยนข้อมูลการทำธุรกิจ - Network Extension: การขยายเครือข่ายของธนาคารไปกับพันธมิตร	- ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา - เดินหน้าสร้างพันธมิตรกับลูกค้าที่มีศักยภาพ ด้วยการสนับสนุนสินเชื่อและให้คำปรึกษา	- พบปะคู่ค้า - เปิดสาขาทุกพื้นที่ที่มี HOMEPRO - ทำการตลาดสินเชื่อ เงินฝาก และบริการอื่นๆ ร่วมกับ กลุ่มการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ บริษัทแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน) รวมทั้ง คู่ค้าของบริษัทดังกล่าว - สร้างพันธมิตรกับลูกค้าเพื่อลูกค้าแนะนำลูกค้ารายอื่นมาใช้บริการกับธนาคาร - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน
7. คู่แข่ง	- ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสเป็นธรรม	ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดีและไม่ใช่วิธีการที่ไม่สุจริต	- กำหนดเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรมร่วมกัน
8. เจ้าหนี้	- จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด	ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ทั้งเจ้าหนี้ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ฝากเงิน	- จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน

ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารได้ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

 รายละเอียดของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th)

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทางควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน โดยให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมบริษัทภายในองค์กร การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใสและน่าเชื่อถือ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ รวมทั้งคำนึงถึงความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยในการกำกับการดำเนินกิจการในด้านต่างๆ ของธนาคารอย่างใกล้ชิด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะช่วยการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจและแผนงานในการดำเนินธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารมีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานทุกคนใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ ตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

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

1.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy)

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy) เป็นลายลักษณ์อักษรโดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานและมั่นใจว่าธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีความโปร่งใสและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี แบ่งเป็น 5 หมวด ได้แก่

- หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)
- หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)
- หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)
- หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)
- หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร (Responsibilities of the Board)

รายละเอียดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th)

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมถึงการพบปะสื่อมวลชนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์เพื่อชี้แจงผลการดำเนินงานของธนาคารและการตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการดำเนินกิจการ ไม่ว่าจะเป็นการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี เว็บไซต์ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

1.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน

รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

รายละเอียดของกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของธนาคาร ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 3. คณะกรรมการตรวจสอบ

1.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. กรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคาร บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนดซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

 รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้ คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระ กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจาก ถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

● รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการของธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการและรองกรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

1.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ให้ธนาคารมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงกัน มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีให้สามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนด

คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใสและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล



1.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการรักษาความลับภายในของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะและเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- รายละเอียดของนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อที่ 1.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ข้อ 3. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

1.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

1.6.1 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของธนาคาร ดังนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประจำปี 2557 และ 2556

รายละเอียดค่าธรรมเนียม	2557 (บาท)	2556 (บาท)	เพิ่มขึ้น (บาท)	เพิ่มขึ้น (%)
1. ค่าธรรมเนียมในการสอบทาน				
● ไตรมาสที่หนึ่งสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	600,000	530,000	70,000	13.21
● ไตรมาสที่สามสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	600,000	530,000	70,000	13.21
2. ค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบ				
● งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	1,375,000	1,245,000	15,000	10.44
● งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	1,375,000	1,245,000	15,000	10.44
3. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบเป็นกรณีพิเศษตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย				
● การประเมินประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายในและการประเมินธุรกรรมของธนาคารที่มีลักษณะหรือเงื่อนไขพิเศษแตกต่างจากปกติ	220,000	220,000	0	0
● การประเมินระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	220,000	220,000	0	0
รวมทั้งสิ้น**	4,390,000	3,990,000	400,000	10.03

หมายเหตุ ** ค่าธรรมเนียมดังกล่าวยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทานโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งจะเรียกเก็บจากธนาคารตามค่าใช้จ่ายจริงประมาณไว้ 200,000 บาท

1.6.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี

1.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีภายในธนาคาร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมและได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

1. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น

- ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นโดยการรักษาสีและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตน รวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างเพียงพอผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม อาทิเช่น ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคารในหัวข้อ “ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น” สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีนัยต่อธนาคาร
- คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของธนาคารหรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกธนาคาร ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นสถาบัน คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ โดยธนาคารมีนโยบายในการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใส และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี
- ธนาคารมีเว็บไซต์เพื่อให้ข้อมูลและข่าวสารต่างๆ ของบริษัทที่เป็นปัจจุบัน สามารถเข้าถึงได้ง่าย เช่น รายงานงบการเงิน กิจกรรมเพื่อสังคม รายงานประจำปี หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร
- ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางที่ให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่โดยไม่ยุ่งยากและไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติและมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร การมอบหมายให้เลขาธิการธนาคารทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง และการอำนวยความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น



2. การประชุมผู้ถือหุ้น

- ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุม ธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบหนังสือ โดยจัดส่งพร้อมรายงานประจำปี ซึ่งหนังสือเชิญประชุมได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม เอกสารประกอบการประชุมในแต่ละวาระ ข้อบังคับธนาคารเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด โดยแนบไปกับหนังสือเชิญประชุม กรณีมอบฉันทะสามารถใช้หนังสือมอบฉันทะที่แนบไปกับหนังสือเชิญประชุม โดยระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้ และระเบียบวาระการประชุมพร้อมด้วยข้อเท็จจริง เหตุผล ความเห็นที่เพียงพอและชัดเจนของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณาแก่ผู้ถือหุ้นในการตัดสินใจการใช้สิทธิออกเสียงได้ และธนาคารได้ประกาศคำบอกกล่าวเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นลงในหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทยติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน
- ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดหรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดอาจเข้าชื่อกันทำหนังสือให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้และหนังสือร้องขอจะต้องระบุถึงวัตถุประสงค์ของการเรียกประชุมไว้ให้ชัดเจน เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้นคณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะประชุมไม่ช้ากว่า 1 เดือน นับจากวันที่ได้รับหนังสือร้องขอ

3. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและความรวดเร็ว ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การประมวลผลการลงคะแนนตามรายวาระ และการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมประมาณ 1 ชั่วโมง ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้อำนวยความสะดวก เพื่อให้การลงทะเบียนของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะแต่ละรายที่เข้าร่วมประชุมเป็นไปอย่างสะดวกรวดเร็ว
- กรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
 - การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเองและมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนนั้น ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะ และธนาคารได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ ซึ่งธนาคารได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นและหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร



การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาขอรับมติจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยธนาคารได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้มาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

• การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม

ธนาคารจะดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้กรรมการทุกคน เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่างและได้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบ 9 ท่าน

• การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

■ ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมถึงชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระและวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

■ การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ธนาคารจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสมโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้นหรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมก็ได้
- ธนาคารจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสสอบถาม รวมทั้งแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ โดยให้กรรมการเป็นผู้ทำหน้าที่ชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้น

■ วิธีการออกเสียงลงคะแนน

- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระจะมีการออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า



■ **ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น**

- ธนาคารได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2557 และผลการลงคะแนนของแต่ละวาระผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร
- ธนาคารจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นโดยบันทึกประเด็นการซักถามและคำตอบ ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระและรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองและผู้อื่นโดยมิชอบ

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารจัดทำเอกสารการประชุมและเปิดเผยให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ รวมทั้งธนาคารจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน ประกอบด้วย

1. หนังสือเชิญประชุมพร้อมคำอธิบายและเหตุผลประกอบวาระการประชุม
2. ประวัติของกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่ง
3. ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
4. หนังสือมอบฉันทะ
5. ประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้น
6. นิยามกรรมการอิสระ

นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วัน ติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทั้งนี้ วาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

- ในการประชุมผู้ถือหุ้นธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นโดยการเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- คณะกรรมการธนาคาร ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกันอย่างเป็นธรรมเพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น



- ธนาคารจะไม่เพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็นโดยเฉพาะในวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

3. การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน

- คณะกรรมการธนาคาร ตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยกำหนดนโยบายการดูแลการรั่วไหลข้อมูลภายในขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการรักษาความลับภายในของธนาคาร ทั้งนี้ เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในและเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายการดูแลการรั่วไหลข้อมูลภายในไว้ดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ที่ทราบข้อมูลที่มีสาระสำคัญและงบการเงินของธนาคารซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป ทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป ไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควรเว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานราชการที่กำกับดูแลซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของธนาคารทำการซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคาร ในช่วง 7 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

- ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อหน้าที่ต่อธนาคารซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

4. การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

- ธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันจะกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบและจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว เพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของธนาคาร

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

ธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

- ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ ธนาคารจึงมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินและผลประโยชน์ของลูกค้าที่มาใช้บริการ ธนาคารจะต้องรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียง เกียรติประวัติและภาพพจน์อันดีในการเป็นธนาคารที่มีคุณภาพ ยึดมั่นความโปร่งใส ความซื่อสัตย์ และความรับผิดชอบต่ออันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ลงทุนในระบบสถาบันการเงินและปลูกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรมทั้งการปฏิบัติต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม
- ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้องครบถ้วนทั่วถึงและทันเวลาและให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลโดยรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและทันเวลาเช่นกัน
- ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อใช้เป็นยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติไว้ดังนี้
 1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร
 2. จริยธรรมของกรรมการ
 3. จริยธรรมของพนักงาน

1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ยึดมั่นขององค์กร ได้แก่ ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และมีความรับผิดชอบต่อ ทั้งนี้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือเป็นหลักการต่อไปนี้

1. ลูกค้า
ธนาคารมุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างสูงสุด โดยเอาใจใส่ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมถึงดูแลรักษาข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ
2. ผู้ถือหุ้น
ธนาคารมุ่งให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์ตอบแทนอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
3. พนักงาน
ธนาคารถือว่าพนักงานของธนาคารทุกคนเป็นสมบัติที่มีค่า ธนาคารมุ่งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องและส่งเสริมพนักงานให้มีโอกาสในความก้าวหน้าและความมั่นคง ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน
4. พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า
ธนาคารปฏิบัติต่อพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรมและรักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
5. เจ้าหนี้และ คู่ค้า
ธนาคารยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ออกเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกประเภทโดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด



6. สังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รมั้ดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม
7. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและของธนาคาร โดยธนาคารจะควบคุมดูแลและให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
8. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร ธนาคารมุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วนทั่วถึงและทันเวลา รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
9. การกำกับดูแลกิจการ ธนาคารยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งธนาคารให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลธนาคาร โดยธนาคารจะรายงานข้อมูลต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้องครบถ้วน และทันเวลา

2. จริยธรรมของกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้นำกำหนดนโยบายและชี้นำพฤติกรรมของบุคลากรในธนาคารให้ไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ดีภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรมเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับของธนาคาร

2.1 หน้าที่จัดการกิจการ

- กำกับดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของธนาคารจนเกินควร
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจและกระทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความเสมอภาค
- ปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพด้วยความรู้ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความกระตือรือร้น รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการธนาคารอย่างเต็มความรู้ความสามารถ
- ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลที่สามและไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ส่วนตน และจะไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ของผู้อื่น
- กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและแนวนโยบายของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลมิให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริงและจัดให้มีการรายงานสารสนเทศที่ต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ
- ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ



2.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า และพนักงาน

- กรรมการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เช่น ในเรื่องเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การใช้สารสนเทศภายในและความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อสูงสุดต่อลูกค้า
- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
- ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

2.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใดๆ ที่จะมีผลกระทบต่อสาธารณชน
- ส่งเสริมให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

3. จริยธรรมของพนักงาน แบ่งออกเป็น 4 หมวด ดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของพนักงานและผู้บริหารทุกระดับของธนาคาร พนักงานและผู้บริหารทุกระดับมีโอกาสให้คุณให้โทษกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนสังคมโดยรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือ เจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกคนต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่โดยยุติธรรมไม่เห็นแก่เอามิสสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้าตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

หมวดที่ 2 การรักษาความลับภายในธนาคาร (Confidentiality)

ในกิจการของธนาคาร การเก็บความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของธนาคาร ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

- ข้อมูลทางการเงิน
- ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินของธนาคาร
- ข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารระบบภายในของธนาคารซึ่งรวมถึงสถิติตัวเลขและรายงานต่างๆ
- ข้อมูลพนักงานของธนาคารทั้งอดีตและปัจจุบัน
- ข้อมูลเกี่ยวกับคู่ค้าของธนาคาร
- ข้อมูลเกี่ยวกับการติดต่อธุรกิจกับทางรัฐบาลหรือตัวแทน

การรักษาความลับภายในธนาคารเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงิน เนื่องจากการทำธุรกิจต่อเนื่องกัน บางครั้งลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า ซึ่งถ้าหากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้าหรือผู้อื่น ดังนั้นจึงมีแนวทางในการปฏิบัติเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียงหรือความเสียหายต่อธนาคารที่พนักงานสังกัดอยู่ หรือต่อลูกค้าและสาธารณชน



หมวดที่ 3 จรรยาบรรณวิชาชีพ (Professionalism)

สร้างสามัญสำนึกของผู้บริหารและพนักงานเจ้าหน้าที่ทุกระดับของธนาคารให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรมและความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อธนาคารโดยรวม

หมวดที่ 4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจธนาคารมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพอุตสาหกรรมและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศ พึงมีจิตสำนึกและความตระหนักของการอำนวยความสะดวกทั้งด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

- ธนาคารจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ และให้เลขานุการธนาคาร ดูแลงานนักกลตุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักกลตุนและจะคัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไขและ/หรือ รายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบต่อไป

▪ การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

ธนาคารมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักกลตุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของธนาคารซึ่งมีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

นายไพโรจน์ เฮงสกุล

ประธานกรรมการตรวจสอบ

Email : phairojh@lhbanc.co.th

โทรศัพท์ 081-990-7448

นายอดุลย์ วินัยแพทย์

กรรมการตรวจสอบ

Email : adulv@lhbanc.co.th

โทรศัพท์ 081-834-0104

นายสมศักดิ์ อัครโกศล

กรรมการตรวจสอบ

Email : somsaka@lhbanc.co.th

โทรศัพท์ 085-485-4269

ผ่านเว็บไซต์ของธนาคารที่

www.lhbanc.co.th

Email : presidentoffice@lhbanc.co.th

- ธนาคารตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติเพราะเล็งเห็น



ถึงความสำคัญของการที่ “การฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ การดำเนินการเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วมมีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนประกอบด้วย หลักการและแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
 2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
 3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
 4. การเคารพสิทธิมนุษยชน
 5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
 6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
 7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
 8. การจัดการสิ่งแวดล้อม
 9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม
- ธนาคารกำหนดนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบเพื่อให้สอดคล้องกับเจตนารมณ์ที่ได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อให้กรรมการและพนักงานรับรู้ถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรมและดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ
2. การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายและการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม
- ธนาคารเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมในรูปแบบรายงานแห่งความยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อเปิดเผยการปฏิบัติกิจกรรมด้านต่างๆ ของธนาคาร รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคมแก่พนักงานในองค์กรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง
 - ธนาคารจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของธนาคาร และเผยแพร่การปฏิบัติตามแนวทางของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน



หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

การดูแลการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของธนาคาร ทั้งรายงานทางการเงินและที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินต่างๆ ให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน

- ธนาคารเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่ายและเท่าเทียมกัน และปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เช่น เว็บไซต์ของธนาคาร ข่าวประชาสัมพันธ์ การประชุมนักวิเคราะห์ ช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในด้านคุณภาพงบการเงินและจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และบุคคลทั่วไป
- ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยสารสนเทศของธนาคาร เช่น งบการเงิน รายงานประจำปี รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar III) ของธนาคาร และสารสนเทศอื่นๆ ด้วยความมั่นใจว่าได้เปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญครบถ้วนและถูกต้อง โปร่งใส ทั้งถึง และทันเวลา รวมทั้งผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกลุ่มต่างๆ ได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างเท่าเทียมกัน และไม่นำสารสนเทศภายในของธนาคารที่ยังไม่ได้เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเสมอภาคในการรับรู้ข่าวสารของธนาคารอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารมีช่องทางในการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสารของธนาคาร ได้ที่

ที่อยู่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น G, 1, 5 และ 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์	:	0-2359-0000 ต่อ 2019, 2020, 2021, 2024
โทรสาร	:	0-2677-7223
อีเมล	:	presidentoffice@lhbank.co.th
เว็บไซต์	:	www.lhbank.co.th

- การกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารได้เสนอขออนุมัติการกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีต่อผู้ถือหุ้นและได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี
- คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่องบการเงินของธนาคารและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของธนาคาร ได้จัดทำตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไปและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ในการนี้คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานงบการเงินโดยตรง



- ธนาคารจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบและมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งประเมินเบื้องต้นโดยฝ่ายตรวจสอบและมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทาน
- การรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของธนาคารให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอ
- คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการผู้จัดการและกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี
- ธนาคารได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการธนาคาร รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจะรวบรวมเอาไว้ในรายงานประจำปี
- ธนาคารจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูลขององค์กรในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- ธนาคารแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้นโดยเปิดเผยให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน นอกจากนี้ ธนาคารได้ประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยรายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติหรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

- ธนาคารมอบหมายให้เลขานุการธนาคาร (Company Secretary) ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก
- ธนาคารจัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ได้แก่ งานประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเพื่อพบปะนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนจากสำนักข่าวต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยจัดให้มีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย สำหรับกิจกรรมในปี 2557 ธนาคารได้จัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้



1. จัดกิจกรรม Analyst Meeting จำนวน 2 ครั้ง
มีนักวิเคราะห์เข้าร่วมประมาณ 20-30 ราย
2. จัด Company Visit จำนวน 1 ครั้ง
3. จัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference)
จำนวน 1 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 30-40 สื่อ
4. การส่งข่าวให้สื่อมวลชน การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง
จำนวนหลายครั้ง

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร (Responsibilities of the Board)

คณะกรรมการธนาคารเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลาและพยายามอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น

1. โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคาร มีจำนวน 9 ท่าน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารไว้ให้มีจำนวนที่เหมาะสมและพอเพียง ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน และกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน จึงกำหนดให้ประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหารและประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ทำให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงานได้
- คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนจากธนาคาร และมีความเป็นอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้ มีจำนวนอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า
- คณะกรรมการธนาคารได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับธนาคาร ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและไม่กีดกันในเรื่องเพศ
- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นโดยใช้หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด กล่าวคือ ดำรงตำแหน่งกรรมการแห่งอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านมีเวลาเพียงพอในการบริหารงานของธนาคาร นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหาร ได้หลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์



- กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการกับธนาคารตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

2. คณะกรรมการชุดย่อย

- คณะกรรมการธนาคาร มีการกระจายอำนาจในการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงานและเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารซึ่งทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่างๆ เจาะด้าน และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ประธานกรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

3. เลขานุการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2552 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการธนาคารตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการธนาคารได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการธนาคาร โดยมีข้อมูลประวัติ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	นายวิเชียร อมรพูนชัย
ตำแหน่ง	เลขานุการธนาคาร
อายุ (ปี)	53
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บัณฑิตชั้นตรี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร
ประวัติการฝึกอบรม	- ประกาศนียบัตรวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA) - หลักสูตร Modern Managers Program จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Company Secretary Program 32/2009 : IOD - หลักสูตร Effective Minute Taking 17/2010 : IOD - หลักสูตร Corporate Secretary Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียน
สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	0.002
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ธนาคาร/ประเภท
มี.ค. 2557 – ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ และเลขานุการบริษัท	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์
พ.ย. 2553 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ และ เลขานุการธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ส.ค. 2549 - ต.ค. 2553	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ และรักษาการผู้อำนวยการสำนักกำกับธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย
ธ.ค. 2548 - ก.ค. 2549	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการและ กำกับธนาคาร และรักษาการผู้อำนวยการฝ่าย ตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย
ธ.ค. 2541 - ธ.ค. 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ. เงินทุนบุคคลิก

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการธนาคาร

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้

1.1 ทะเบียนกรรมการ

1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของธนาคาร

1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียรายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

2.1 กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ “รายงานการมีส่วนได้เสีย” (หมายถึง กรรมการ และผู้บริหารมีหน้าที่
รายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องให้ธนาคารทราบ)

2.2 เลขานุการธนาคารจัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบ
ภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานนั้น

2.3 จัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน และสามารถ
ตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว

3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

4. การประชุมคณะกรรมการ

- ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้
เป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และจะมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยธนาคาร
ได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้าเพื่อให้สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้
ทั้งนี้ จะมีการกำหนดวาระที่ชัดเจนไว้ล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงิน
แต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงาน ซึ่งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการ
ประชุม และเอกสารให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการศึกษา
วาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม และปกติการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 1 - 2
ชั่วโมง ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการ
รับรองจากคณะกรรมการธนาคารไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้



- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่กรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และในการพิจารณาบางวาระกรรมการผู้จัดการได้เชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่น่าเสนอโดยตรง
- คณะกรรมการสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็น โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถจัดประชุมระหว่างกันได้โดยไม่ต้องมีกรรมการผู้จัดการเข้าร่วมประชุมด้วย แต่ต้องแจ้งมติการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการกำหนดให้มีการประเมินตนเองเพื่อช่วยให้มีการพิจารณาบททวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมาและเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพราะทราบถึงความรับผิดชอบของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยผลการประเมินและข้อคิดเห็นของกรรมการได้นำไปใช้เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และของกรรมการในแต่ละปี โดยแบบที่ใช้ในการประเมินได้ใช้แบบตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนำมาปรับปรุงเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและสอดคล้องกับลักษณะและสภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารได้ทำการการประเมินตนเองเป็น 4 ส่วน ได้แก่

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ
- การประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคล
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย
- การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

5.1 การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ ได้ประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อได้แก่

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

5.2 การประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคล

ในปี 2557 เป็นปีแรกที่ได้ทำการประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคล ได้ประเมินแบ่งออกเป็น 4 หัวข้อได้แก่

1. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
4. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร



5.3 การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2557 เป็นปีแรกที่ได้ทำการประเมินตนเองของกรรมการกรรมการชุดย่อยครบทุกคณะ ได้แก่

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

5.4 การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการและฝ่ายจัดการของธนาคาร ประเมินตนเองว่าธนาคารปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใดและเพื่อให้สามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงาน การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้ประเมินแบ่งออกเป็น 4 หัวข้อได้แก่

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

6. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนขึ้น โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่านให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการและกรรมการผู้จัดการ
 - การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ จะได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและได้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
 - การกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการผู้จัดการ จะได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยประเมินผลการปฏิบัติงานและกำหนดค่าตอบแทนให้เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

- ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยการให้ได้รับการอบรมสัมมนาจากสถาบันภายนอกและภายในธนาคาร รวมทั้งหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ



ทั้งนี้ ในปี 2557 มีกรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนา ได้แก่

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรม/สัมมนา
นายไพโรจน์ เสงสกุล	- งานประกาศผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย ตาม ASEAN CG Scorecard ประจำปี 2556/57 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โรงแรมเรเนซองส์ ราชประสงค์
นายอดุลย์ วินัยแพทย์	- สัมมนา “ผ่ากระแสแห่งการเปลี่ยนแปลง” บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โรงแรมพลาซ่า แอทธินี

8. การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

- เมื่อมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ โดยจัดให้มีการบรรยายสรุปวิสัยทัศน์ พันธกิจ ผลการดำเนินงาน กลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจของธนาคารโดยประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมจัดทำเอกสารต่างๆ ที่เป็นข้อมูลของธนาคารที่ใช้ในการศึกษาเพิ่มเติม เช่น หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ กฎหมายและกฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปีและข้อมูลต่างๆ ของธนาคาร

9. แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง

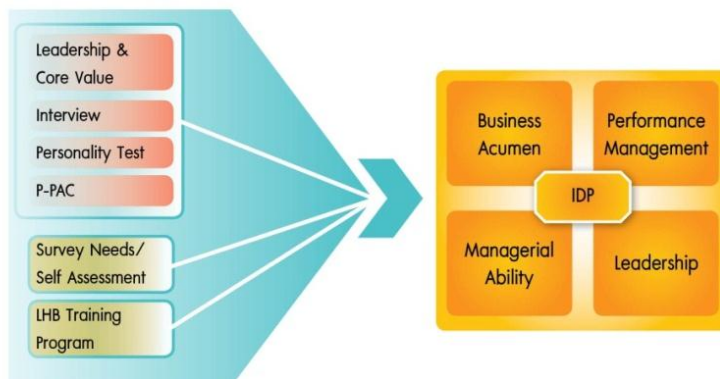
- เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต ธนาคารได้มีการพัฒนาผู้ที่สืบทอดตำแหน่งโดยการจัดส่งเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการจัดการ การมอบหมายให้เป็นตัวแทนธนาคารในการดำเนินการต่างๆ ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร
- ธนาคารได้จัดทำโครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร (Leadership Development Program) ภายใต้ชื่อโครงการ LH BANK People SMART เป็นการสัมมนาเชิงปฏิบัติการจำนวน 99 ชั่วโมง เพื่อพัฒนาผู้บริหารในตำแหน่งสำคัญตามแผนพัฒนาผู้นำในอนาคต โดยมีการเรียนรู้ใน 4 มิติ คือ ความรอบรู้ทางธุรกิจ (Business Management) การบริหารผลงาน (Performance Management) การบริหารจัดการ (Managerial Effectiveness) การบริหารบุคคล (People Management)



แผนภาพกระบวนการพัฒนาผู้บริหาร



Individual Development Planning (IDP)



2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝาก และสินเชื่อ การขยายเครือข่ายสาขาเพื่อให้บริการให้ครอบคลุมพื้นที่ การพัฒนากระบวนการให้บริการลูกค้าให้มีความสะดวกรวดเร็ว การพัฒนาบุคลากรตลอดจนการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน รวมถึงตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย การดำเนินธุรกิจของธนาคารยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทาง ซึ่งธนาคารได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและก่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจไม่เห็นแก่ผลประโยชน์อื่น รวมทั้งหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่ผู้เกี่ยวข้องอันจะส่งผลดีต่อกิจการในระยะยาว ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมาย และการแข่งขันที่เป็นธรรม ตลอดจนให้ความร่วมมือกับหน่วยงานของรัฐ เช่น ส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายการแข่งขันทางการค้า การแข่งขันที่เป็นธรรม สนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรีภายใต้กรอบของกฎหมาย ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงการรักษาความลับทางการค้าไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม

ธนาคารได้ส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าการใช้หรือได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม เช่น การชำระเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ตรงตามงวดการจ่ายประจำเดือน



3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของ กรรมการ จริยธรรมของพนักงานและให้การสนับสนุนเข้าร่วมกิจกรรมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้าน การทุจริต เพื่อจรรโลงไว้ซึ่งชื่อเสียงทางจริยธรรมของธนาคาร และเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด มีความภูมิใจที่ผ่านการรับรองและรับประกาศนียบัตรเป็นสมาชิก แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้าน การทุจริต

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อเป็นแนวทางให้แก่ คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร รับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ดังนี้

บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ

คณะกรรมการธนาคาร อนุมัตินโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบและรับผิดชอบให้การ ดำเนินกิจการของธนาคารเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาสภาพประโยชน์ของธนาคารโดยรวม

คณะกรรมการบริษัท บิวดูและส่งเสริมการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดย มิชอบ รวมทั้งมีการสื่อสารไปยังบริษัทย่อยของธนาคารด้วย

สำนักกำกับธนาคาร ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับ ดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายและข้อกำหนดของธนาคาร รวมถึงหน่วยงานทางที่เกี่ยวข้อง โดย ธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่ เกี่ยวข้อง และจัดให้มีนโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้ กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงาน รวมถึงมีการสื่อสารความให้พนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่และ ความรับผิดชอบในการศึกษาทำความเข้าใจในกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ รวมถึงกฎระเบียบภายในของธนาคารในงาน ที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

ฝ่ายตรวจสอบ ซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ใช้หลักการตรวจสอบที่เน้นความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยง จากการทุจริต และการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม รวมทั้งการให้ ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการเพื่อป้องกันการทุจริต

แนวทางการปฏิบัติ

ธนาคาร ให้ความสำคัญในการป้องกันมิให้เกิดการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ สำหรับตนเองหรือผู้อื่นใน เรื่องต่างๆ ดังนี้

- ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติหรือละเว้นจากการ ปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบหรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการและ จริยธรรมพนักงานของธนาคาร

- ห้ามให้หรือรับสินบน และสิ่งจูงใจในรูปแบบใดๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง
- การบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม
- ธนาคารจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของธนาคารไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้สมัครแข่งขันเป็นนักการเมืองหรือพรรคการเมืองใดเพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้น ได้รับอนุญาตตามกฎหมายและสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวม โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารก่อนการดำเนินการ
- จัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารภายใต้การควบคุมที่ดี มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอน่าเชื่อถือและติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ
- จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน ผ่านกรรมการอิสระของธนาคาร หรือผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร www.lhbank.co.th Email : presidentoffice@lhbank.co.th

ธนาคารได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริตโดยรับรู้หน้าที่ความรับผิดชอบของธนาคารในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบโดยมีความตกลง ดังนี้

1. จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในธนาคาร รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริต แผนการกำกับ การปฏิบัติงานและแผนการตรวจสอบไปปฏิบัติและจัดให้มีคู่มือในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
 - นโยบายนี้จะห้ามการให้สินบนในทุกรูปแบบในทุกกิจกรรมที่อยู่ภายใต้การควบคุมและต้องแน่ใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศลและบริจาคให้แก่พรรคการเมือง การให้ของขวัญทางธุรกิจ การสπονเซอร์ กิจกรรมใดๆ ต้องโปร่งใสและไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ภาครัฐ / เอกชนดำเนินการไม่เหมาะสม
 - นโยบายเหล่านี้จะถูกประกาศและเผยแพร่ในองค์กรในรูปแบบของ “จรรยาบรรณธุรกิจ” เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานธนาคารในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบต่อในทุกโอกาส พร้อมกำหนดบทลงโทษหากไม่ปฏิบัติตาม
 - จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานธนาคาร เพื่อส่งเสริมความซื่อสัตย์ สุจริต และรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสื่อสารให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจ
 - จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันไม่ให้นักงงานมีการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม รับประกันให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยกระดับค่านิยมความซื่อสัตย์ สุจริตและความรับผิดชอบต่อเป็นวัฒนธรรมองค์กร
 - จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้องแม่นยำ



- จัดให้มีช่องทางในการสื่อสาร เพื่อให้พนักงานธนาคารและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถที่จะแจ้งเบาะแสอันควรสงสัย โดยมั่นใจได้ว่าจะได้รับการคุ้มครองและต้องมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่ตรวจสอบทุกเบาะแสที่มีการแจ้งเข้ามา
- 2. จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสพการณ์ แนวปฏิบัติที่ดี และแนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย
 - จะสนับสนุนให้มีการริเริ่มโครงการระดับประเทศ เพื่อสร้างเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรม โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - จะมีส่วนร่วมในการเสวนาและร่วมอภิปรายแสดงความคิดเห็นในการประชุมต่างๆ เพื่อสร้างความเข้าใจในข้อกังวลและปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบันที่มีผลต่อธุรกิจเอกชนเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ สุจริตและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ
- 3. จะร่วมมือกับสถาบันการเงินทั้งระบบ คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ โดยสร้างแนวร่วมปฏิบัติและการเข้าร่วมในกิจกรรมร่วมต่อต้านการทุจริต
 - จะร่วมแบ่งปันแนวปฏิบัติที่ดีและกรอบความคิดเพื่อมุ่งหวังให้ทุกองค์กรที่เป็นแนวร่วมปฏิบัติได้นำไปใช้เพื่อช่วยกันบรรลุเป้าหมายตามโครงการ
 - จะเข้าร่วม Integrity Pacts กับองค์กรอื่นและหน่วยงานภาครัฐในการประมูลและจัดซื้อสิ่งของวัตถุดิบ อุปกรณ์และการก่อสร้าง
 - เราจะร่วมมือและร่วมคิดเพื่อพัฒนาจรรยาบรรณธุรกิจที่สามารถใช้ได้กับทุกองค์กร และเป็นที่ยอมรับจากทุกองค์กรที่เข้าร่วมโครงการ
 - จะร่วมในการสร้างมาตรการและระบบตรวจสอบเพื่อส่งเสริมความโปร่งใส ซื่อสัตย์ สุจริต ในการประกอบธุรกิจ
 - จะร่วมมือกับภาคประชาสังคมและสื่อในการสร้างจิตสำนึกและการให้การศึกษาแก่สาธารณะ เพื่อเปลี่ยนค่านิยมไปสู่การต่อต้านและประณามการทุจริตในทุกรูปแบบ
 - จะสนับสนุนการพัฒนาโครงการตรวจสอบและรับรองการปฏิบัติตามโครงการ พร้อมทั้งมีการจัดฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ให้คำปรึกษาและผู้ตรวจสอบ เพื่อเป็นทางให้กับธนาคารที่เข้าร่วมโครงการในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรม และยกระดับกระบวนการนี้ให้อยู่ในวัฒนธรรมองค์กร เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของโครงการแนวร่วมปฏิบัตินี้
 - จะยินดีให้มีการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนไทย ทุก 3 ปี



ธนาคารได้กำหนดนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อให้พนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และเข้าร่วมกิจกรรมการต่อต้านการทุจริต อาทิเช่น กิจกรรมร่วมแสดงพลังในงานวันต่อต้านคอร์รัปชัน “HAND IN HAND ปฏิรูปการต่อสู้เพื่อชัยชนะอย่างยั่งยืน” การเข้าร่วมการสัมมนา Thailand's 5 th National Conference on Collective Action Against Corruption “Tackling Corruption through Public – Private Collaboration” ที่จัดโดยสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นต้น



บริษัทในกลุ่มการเงินแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

ประกอบด้วย LHFG LH Bank และ LH Fund รับประกาศนียบัตร

รับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน และไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานและระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล รวมทั้งการสร้างมนุษยสัมพันธ์อันมีความเชื่อมโยงกับกิจการในลักษณะทำให้มีคุณภาพและคุณค่าสูงขึ้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม เปิดกว้างในการพัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน ธนาคารได้เปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง โดยพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม ทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชน และได้ส่งเสริม เปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน ทั้งนี้ เพื่อเป็นประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไข



การเคารพในสิทธิมนุษยชนเป็นแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานที่ธนาคารให้ความสำคัญ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติที่ดีให้กับพนักงาน ได้แก่

- การจัดจำนวนวันลา และวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือมากกว่าที่กฎหมายกำหนดในบางประเภทของวันหยุด เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการใช้ชีวิตการทำงาน และชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล
- การกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความยุติธรรม และมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน
- การสนับสนุนให้แต่ละหน่วยงานจัดกิจกรรม เพื่อสื่อสารและเสริมสร้างความเป็นทีม (Staff Activity)

นอกจากนี้ ธนาคารยังสนับสนุน และเคารพในการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและสร้างรากฐานการดำเนินงานที่มั่นคงเพื่อการเติบโตของธุรกิจในอนาคต การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมเป็นปัจจัยสำคัญที่จะนำไปสู่ความสำเร็จที่จะส่งผลให้ธนาคารเป็นองค์กรทางเลือกในการร่วมลงทุนสำหรับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และพันธมิตรทางธุรกิจ ตลอดจนเป็นสถานประกอบการทางเลือกสำหรับพนักงาน

แนวทางการจัดการ

ธนาคารได้พัฒนาระบบการเรียนรู้สำหรับพนักงาน (E-Handbook) เกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ข้อบังคับการทำงาน เพื่อให้พนักงานทุกหน่วยงานและทุกพื้นที่ทั่วประเทศได้เรียนรู้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยตนเอง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้พนักงานใหม่ทุกท่านต้องเรียนรู้เรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและข้อบังคับการทำงาน เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นพนักงานประจำ



ธนาคารได้ส่งเสริมให้มีการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ ผ่านช่องทาง LH BANK People Intranet ด้วยการสื่อสารความเคลื่อนไหวขององค์กร สื่อสารข้อมูลที่มีความเกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์กับพนักงาน รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานได้ติชม และแสดงความคิดเห็นผ่านระบบ Intranet ของธนาคารที่พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึง



ความมั่นคงปลอดภัย อาชีวอนามัยในการทำงาน

ธนาคารสร้างมาตรฐานความปลอดภัย สุขอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงาน รวมถึงแนวคิดในการส่งเสริมให้พนักงานเกิดความตระหนักและให้ความสำคัญเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงาน

แนวทางการจัดการ

ธนาคารส่งเสริมการมีส่วนร่วมเกี่ยวกับความปลอดภัย สุขอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยจัดให้มีกระบวนการสรรหาและเลือกตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย แผนงาน มาตรการ รวมถึงแนวทางด้านความปลอดภัยภายในเวลาปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย การเจ็บป่วย หรือเหตุเดือดร้อนรำคาญอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความปลอดภัยในการทำงาน ของลูกค้า ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้าปฏิบัติงาน หรือเข้ามาใช้บริการ พร้อมทั้งมีการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานในการบริหารและการจัดการด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานตามกฎหมายที่กำหนด

ธนาคารได้เชิญผู้บริหารด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม จากบริษัทชั้นนำ ซึ่งเป็นแบบอย่างองค์กรที่ให้ความสำคัญในการดูแลเรื่องสุขภาพ อนามัย และความปลอดภัยของบุคลากรระดับโลก มาแลกเปลี่ยนเรียนรู้ (Knowledge Sharing) เกี่ยวกับแนวคิดและกลยุทธ์ในการสร้างและส่งเสริมเกี่ยวกับสุขภาพ อนามัย ความปลอดภัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อเป็นความรู้และแนวทางการดำเนินการให้กับคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของธนาคาร

คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ได้กำหนดแผนงานดำเนินการประกอบด้วย

- ดำเนินการปรับปรุงนโยบายและระบบเกี่ยวกับความปลอดภัย (Policy & System) อาทิเช่น นโยบายความปลอดภัย สำรวจและตรวจสอบสถิติการประสบอันตราย รายงานสภาพการทำงานที่ไม่ปลอดภัย

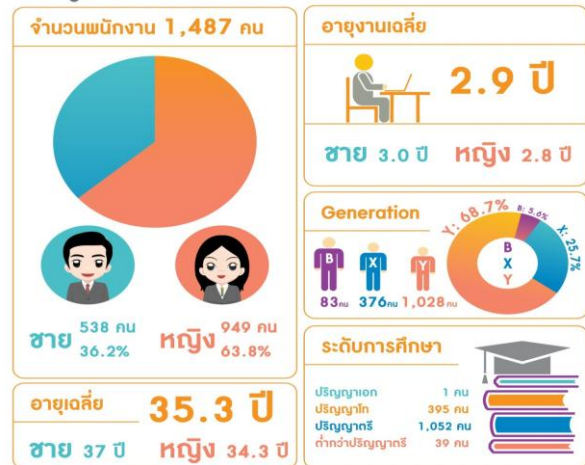
- ดำเนินกิจกรรม อาทิ สื่อสาร/กระตุ้น/ให้ความรู้เกี่ยวกับความปลอดภัย สุขอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน , การตรวจสุขภาพและฉีดวัคซีนประจำปี, กิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ, การตรวจวัดคุณภาพน้ำดื่ม, การตรวจวัดระดับแสงสว่างและอุณหภูมิในพื้นที่ทำงาน , การฝึกซ้อมใช้อุปกรณ์ดับเพลิง และซ้อมหนีไฟ ฯลฯ

ธนาคารได้ตระหนักถึงคุณภาพชีวิต และความห่วงใยต่อพนักงานที่อาจมีอาการเจ็บป่วยพื้นฐาน อาทิ ปวดศีรษะ ตัวร้อน หรือบาดเจ็บจากอุบัติเหตุเล็กน้อย จึงจัดให้มีห้องพยาบาล และมีพยาบาลดูแลพนักงานทุกวันอังคาร และพฤหัสบดี

ทิศทางการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ให้ความรู้และเพิ่มศักยภาพ เนื่องจากเป็นปัจจัยหลักแห่งความสำเร็จที่จะช่วยผลักดันการดำเนินธุรกิจ ให้ประสบความสำเร็จตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่ตั้งเป้าหมายไว้

ข้อมูลพนักงาน ปี 2557



แนวทางการจัดการ

ธนาคารถือว่าพนักงานเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคารให้ประสบความสำเร็จ ธนาคารได้เตรียมความพร้อมด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ในการรักษาความสามารถในการแข่งขัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องของการเสริมสร้างระบบพื้นฐานในการบริหารทรัพยากรบุคคลให้แข็งแกร่ง และการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ สร้างผลงานที่มีประสิทธิภาพ มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความพึงพอใจ และผูกพันกับธนาคารพร้อมที่จะร่วมเติบโตและฟันฝ่าความท้าทายต่างๆ ที่เกิดขึ้นทั้งในปัจจุบัน และที่จะเกิดขึ้นในอนาคต จึงได้กำหนดยุทธศาสตร์ และเป้าหมายเชิงกลยุทธ์เพื่อเป็นแนวทางการดำเนินงาน ดังนี้

ยุทธศาสตร์	เป้าประสงค์
S1 : การพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Infrastructure Development)	ระบบโครงสร้างพื้นฐานของการพัฒนาทรัพยากรบุคคลมีความทันสมัย สนับสนุนและเหมาะสมกับนโยบายการเติบโต การขยายธุรกรรมของการเป็นธนาคารพาณิชย์
S2 : การพัฒนาศักยภาพพนักงาน (Employees Development)	การพัฒนาศักยภาพพนักงานในการปฏิบัติงานบนพื้นฐานของสมรรถนะหลัก (CORE COMPETENCY) และสมรรถนะเฉพาะกลุ่มงาน (FUNCTIONAL COMPETENCY) ตามความจำเป็นกับเป้าหมายของธนาคารและตามความคุ้มค่า

ยุทธศาสตร์	เป้าประสงค์
S3 : การพัฒนาและส่งเสริมพนักงานให้สอดคล้องกับ ค่านิยมองค์กร (Corporate Value)	การพัฒนาวิธีคิด และวิธีปฏิบัติให้เป็นไปตามอัตลักษณ์องค์กร (CORPORATE IDENTITY) โดยการพัฒนาและส่งเสริมพนักงานให้ สอดคล้องกับค่านิยมองค์กร
S4 : การพัฒนาผู้นำการเปลี่ยนแปลง (Leadership Development)	การพัฒนาผู้นำการเปลี่ยนแปลง (CHANGE & CHALLENGE) ทุก ระดับ โดยผ่านกระบวนการเรียนรู้ที่หลากหลายให้สามารถเป็นผู้นำ ตนเอง ผู้นำทีม ผู้นำหน่วยงาน และผู้นำองค์กร
S5 : การส่งเสริมการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน (Quality of Work Life)	การส่งเสริมการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงานทุกคนทุกระดับให้มี พลังกายที่เข้มแข็ง และพลังใจที่พร้อมอุทิศเพื่อผลสำเร็จของงานและ ธนาคาร

กระบวนการสรรหาและคัดเลือก

ความสำเร็จขององค์กรขึ้นอยู่กับคนที่มีความสามารถ และพฤติกรรมที่เหมาะสม ธนาคารจึงให้ความสำคัญกับกระบวนการสรรหาและคัดเลือก ทั้งการประเมินความรู้ ความสามารถ และพฤติกรรมด้วยกระบวนการสรรหาและคัดเลือกพนักงานที่สอดคล้องกับพฤติกรรมค่านิยม “ProAcTIVE” โดยไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ ความคิดเห็นทางการเมืองมาเป็นปัจจัยในการพิจารณา

ธนาคารได้ประยุกต์หลักการตลาดมาใช้กับกลยุทธ์ในการสร้างช่องทางการสรรหารูปแบบใหม่ ได้จัดทำ HR Branding เพื่อใช้เป็นสื่อกลางในการสื่อสาร โดยได้ใช้คำว่า “LH BANK People” พร้อมคำขวัญ (Slogan) “คุณคือส่วนหนึ่งในการร่วมสร้างอนาคตไปกับเรา ก้าวสู่ความสำเร็จไปด้วยกัน Toward Success Together” นอกจากนี้ ยังได้แบ่งกลยุทธ์การสร้างช่องทางการสรรหาออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

1. กลยุทธ์ช่องทางการสรรหาแบบ Above the line ซึ่งเป็นกิจกรรมการสรรหาแบบใช้สื่อ อาทิเช่น
 - LH BANK People Facebook
 - LH BANK People Intranet
 - Newspaper Advertising
 - LH BANK People Career Website
2. กลยุทธ์ช่องทางการสรรหาแบบ Below the line ซึ่งเป็นกิจกรรมการสรรหาที่ไม่เน้นสื่อ แต่ใช้กิจกรรมทางการตลาดที่เข้าถึงตัวผู้สมัคร เช่น
 - LH BANK Recruitment Mobile กิจกรรมการสรรหาและสัมภาษณ์งานตามจังหวัดที่เป็นเป้าหมายในการขยายสาขา
 - LH BANK Toward Success Together Day กิจกรรมการสัมภาษณ์งานรอบพิเศษในวันเสาร์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้สมัครงานโดยจะจัดขึ้นทุกๆ 3 เดือน
 - LH BANK Job Fair
 - Friend Get Friends



ธนาคารได้พัฒนาระบบ e-Recruitment เพื่อใช้ในการบริหารจัดการข้อมูล และกระบวนการสรรหาและคัดเลือก ซึ่งจะช่วยให้สะดวกและแม่นยำในการวางแผน สืบค้น และจัดเก็บประวัติการสัมภาษณ์ รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการข้อมูลใบสมัคร อันเป็นการรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

ด้านการสร้างแรงจูงใจ

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารค่าตอบแทนเพื่อให้เกิดความเป็นธรรม และสามารถแข่งขันได้ รวมถึงยึดหลักการจ่ายค่าตอบแทนที่เชื่อมโยงกับผลสำเร็จของงาน โดยได้ตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนขึ้น เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในทุกขั้นตอนของการบริหารค่าตอบแทน ธนาคารมีการระบุค่าตอบแทนตามค่างาน โดยคำนึงถึงขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงานและความสามารถในการปฏิบัติงาน

ธนาคารมีการสำรวจค่าจ้างกับบริษัทชั้นนำในตลาดอย่างต่อเนื่อง มีการพิจารณาดัชนีราคาผู้บริโภค (CPI) อัตราเงินเฟ้อ และพิจารณาผลกระทบทางเศรษฐกิจที่จะมีผลกับพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

ด้านกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการบริหารผลการปฏิบัติงานทั้งระดับองค์กร หน่วยงาน และบุคคล จึงได้นำระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน โดยการบริหารจัดการเชื่อมโยงระหว่างเป้าหมายองค์กร แผนธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน กับดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยกำหนดปัจจัยการประเมินผลการปฏิบัติงานออกเป็น 2 ส่วน คือ

ส่วนที่ 1 การประเมินผลสำเร็จของงาน

ส่วนที่ 2 การประเมินการปฏิบัติงานอิงกับพฤติกรรมค่านิยม “ProACTIVE”

นอกจากนี้ เพื่อให้การประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลเป็นไปอย่างมีระบบ และง่ายต่อการติดตามผล รวมถึงการสืบค้นประวัติผลการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการบริหารความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Development) ธนาคารได้พัฒนาโปรแกรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System: PMS) เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับการประเมินผลงานผ่านโปรแกรมดังกล่าว



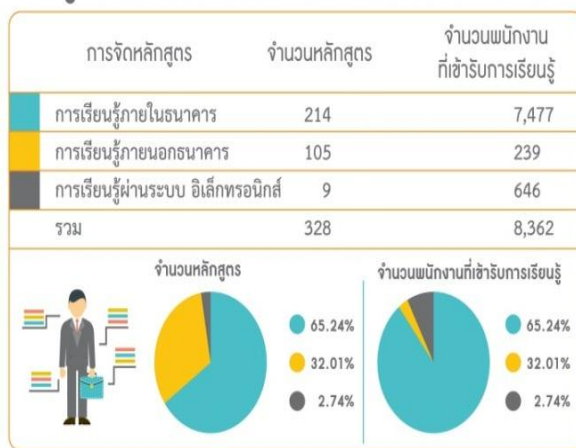
ด้านการพัฒนาศักยภาพพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการพัฒนาพนักงานโดยการส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพพนักงาน ให้มีความรู้ความสามารถ และทักษะให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่งานตามตำแหน่ง พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาความสามารถให้เต็มศักยภาพ ทั้งการพัฒนาตนเอง การฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ โดยหลักการพัฒนาทรัพยากรบุคคลยังเป็นสาระสำคัญในการพิจารณาความก้าวหน้า (Career Path) เพื่อสร้างความยั่งยืนให้กับธนาคาร

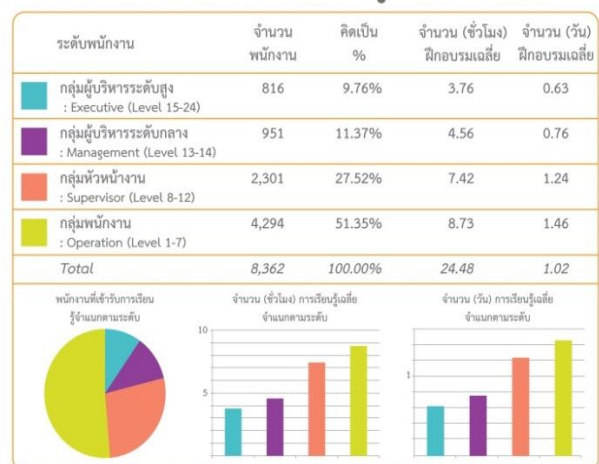
การฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน

การเรียนรู้และพัฒนาพนักงาน ธนาคารได้ดำเนินการมาโดยตลอดและต่อเนื่อง ธนาคารได้จัดประเภทพนักงานเพื่อออกแบบรูปแบบการเรียนรู้และพัฒนาตามบทบาทหน้าที่ ประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูง (Executive) ผู้บริหารระดับกลาง (Management) หัวหน้างาน (Supervisor) เจ้าหน้าที่ (Officer) โดยมีข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงานในปี 2557 ดังนี้

ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงาน ปี 2557



จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้จำแนกตามระดับ



การพัฒนาสมรรถนะพนักงาน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางที่จะทำให้พนักงานใหม่มีความรู้เกี่ยวกับองค์กร ควบคู่กับการเรียนรู้ค่านิยม “ProAcTIVE” ซึ่งเป็นเนื้อหาภาคบังคับ เพื่อช่วยให้พนักงานใหม่เรียนรู้และเข้าใจองค์กร รวมถึงแนวทางปฏิบัติที่จำเป็นภายในธนาคาร โดยพนักงานใหม่สามารถเข้าเรียนรู้ได้ด้วยตนเองผ่านระบบ E-Learning รวมถึงการเรียนรู้เพิ่มเติมในหลักสูตรปฐมนิเทศ ซึ่งพนักงานใหม่จะต้องเรียนรู้และสอบผ่านข้อสอบในหลักสูตรภายในระยะเวลาทดลองงานเพื่อการบรรจุเป็นพนักงานประจำ

หลักสูตรมาตรฐานกิจการสาขา (Branch Management School) เป็นการอบรมพัฒนาพนักงานในสายงานกิจการสาขา มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานมีความรู้และความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติตามขั้นตอนการปฏิบัติงานซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมเบื้องต้นให้แก่พนักงานที่จะไปปฏิบัติงานที่สาขาของธนาคารก่อนปฏิบัติงานจริง

หลักสูตรมาตรฐานสินเชื่อ (Corporate Credit Skill) เป็นการอบรมพนักงานในสายงานสินเชื่อและพนักงานที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการให้สินเชื่อ มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจภาพรวมกระบวนการเกี่ยวกับสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงอุตสาหกรรม และความเสี่ยงธุรกิจ รวมถึงการจัดโครงสร้างวงเงินสินเชื่อ และการติดตาม ดูแลลูกค้าสินเชื่อ เพื่อเตรียมความพร้อมให้กับพนักงานในสายงานสินเชื่อ

การสัมมนาสำหรับผู้บริหาร เพื่อเสริมสร้างภาวะผู้นำให้กับผู้บริหาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกระตุ้นแนวคิดเชิงกลยุทธ์ เปิดมุมมองทางด้านการบริหาร เช่น Management Seminar และ Management Retreat

การจัดช่องทางและสื่อสารเรียนการสอน ที่หลากหลาย ทันสมัย เพื่อจูงใจผู้เรียน อาทิ

- Mobile Training
- VTR for Branch Management School
- คอลัมน์ Easy...Easy Finance

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

เนื่องจากธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศจึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งผลกระทบต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น ธนาคารจึงกำหนดมาตรฐานการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ถือเป็นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ

ธนาคารคำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ มีการพัฒนาระบบการเพื่อก่อให้เกิดความคล่องตัวในการใช้บริการของลูกค้า มีการนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้องแม่นยำเพื่อให้ลูกค้าใช้ประกอบการตัดสินใจผ่านช่องทางสื่อต่างๆ ที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้ง่าย และเพื่อให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารอย่างถูกต้องชัดเจน

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคเพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับจากการใช้บริการของธนาคารผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

สิทธิของผู้บริโภค	ผลิตภัณฑ์	บุคลากรหรือกระบวนการ
1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง	● ผู้บริโภคต้องได้รับชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่าง ผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารพาณิชย์ กับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน ● ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไขผลตอบแทน เช่น ในรูปของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate Return) และสมมติฐานที่เกี่ยวข้อง ● ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม	● ผู้บริโภคต้องได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact Sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ด้วยถ้อยคำที่กระชับเข้าใจง่าย ตามรูปแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) และ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (กป.ก.) เพื่อประกอบการตัดสินใจในการซื้อผลิตภัณฑ์
2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ		● ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้ ● ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยกับผู้ที่เสนอขายผลิตภัณฑ์ของธนาคารพาณิชย์ และธนาคารพาณิชย์ต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว ● ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูล ตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์
3. สิทธิที่จะร้องเรียนเมื่อความเป็นธรรม		● ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนทุกสาขาของธนาคารพาณิชย์ที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of Sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารพาณิชย์ได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว ● ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์ข้อมูลผู้บริโภค (Call Center) ของธนาคารผู้ขาย
4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณาค่าเสียหายหากเกิดความเสียหาย		● ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์ได้ว่าธนาคารพาณิชย์ไม่ได้ปฏิบัติตามนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจริงหรือประมาทเกินสมควร เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

การปฏิบัติต่อผู้บริโภค

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่องโดยการยึดแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนของคณะกรรมการธนาคาร และพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ ทั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารในทุกมิติควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีในการรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นทั้งองค์กรตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารในทุกระดับชั้น

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการทำงานตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยกำหนดระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐาน เน้นการแบ่งแยกหน้าที่ของพนักงานในแต่ละหน่วยงานอย่างเหมาะสม มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีระบบงานที่รวดเร็ว มีความถูกต้องแม่นยำ มีการควบคุมการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การจัดเก็บหลักฐานการทำรายการและเอกสารสำคัญเกี่ยวกับการให้บริการไว้ในที่ปลอดภัย มีระบบงานที่ทำให้พนักงานและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน ช่วยลดข้อผิดพลาด สามารถตรวจสอบ ติดตามและประเมินผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้าผู้รับบริการเป็นสำคัญ อาทิเช่น

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขการตัดชำระค่าบริการรักษาสัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน

- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อ ให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสมและในกรณีที่ผู้ติดตามหนี้ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสารซึ่งแสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงถามหนี้แทนด้วย รวมทั้งธนาคารได้กำหนดเวลาและความถี่ในการติดตามทวงถามหนี้ที่เหมาะสมไม่รบกวนช่วงเวลาที่เป็นส่วนตัว ดังนี้

- วันจันทร์-วันศุกร์ เวลา 8.00-20.00 น.
- วันหยุดราชการ เวลา 8.00-18.00 น.

- การเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริงเพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค ไม่บิดเบือน แสดงรายละเอียดเงื่อนไขที่เข้าใจง่าย ไม่สร้างความสับสน มีการเปิดเผยข้อตกลงและเงื่อนไขการให้บริการให้ลูกค้าทราบและมีวิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้าแสดงการยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขก่อนการตัดสินใจใช้บริการ

- การเผยแพร่ประกาศอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ล่วงหน้าก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ลูกค้าได้รับทราบประกอบการตัดสินใจในการใช้บริการ ซึ่งการเผยแพร่จะกระทำโดยการติดประกาศที่ทุกสาขา ผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร www.lhbank.co.th ซึ่งในประกาศจะระบุอัตราดอกเบี้ยตามวงเงินและประเภทลูกค้า รายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อลูกค้าสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจได้เป็นอย่างดี

ธนาคารมีช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายสามารถเข้าถึงได้ง่ายเพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลข่าวสารสามารถดูรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารได้อย่างสะดวกรวดเร็วและทั่วถึง ซึ่งช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร แบ่งออกเป็น 2 ส่วนใหญ่ๆ คือ

- สื่อ Off-Line ได้แก่ สื่อสิ่งพิมพ์ประเภทต่างๆ ที่อยู่ตามสาขาของธนาคารและสื่อภายนอก รวมถึงจดหมาย Direct mail ที่ส่งตรงถึงลูกค้า

- สื่อ On-Line ได้แก่ สื่อผ่านช่องทาง ATM Screen , LCD , Website , Line , Facebook , Youtube , วิทยุ , โทรทัศน์ รวมถึงบริการแจ้งเตือนความเคลื่อนไหวของการทำรายการ “SMS Alert”

ธนาคารจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสามารถให้ข้อมูลต่างๆ ของธนาคารได้อย่างถูกต้อง รวดเร็วและลดการติดขัดในการใช้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า โดยธนาคารมีหน่วยงานที่เป็น Call Center ที่ให้บริการปรึกษาตลอด 24 ชั่วโมง โทร. 0-2359-0000

ธนาคารจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน แนะนำ ดิชม โดยมีหน่วยงานที่เป็นอิสระในการรับข้อร้องเรียน และดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน มีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนา ปรับปรุงการปฏิบัติงานและการให้บริการของธนาคารให้ดียิ่งขึ้น รวมทั้งมีกระบวนการหาข้อยุติและการแจ้งผลให้ผู้ร้องเรียนรับทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่ได้ข้อยุติ หากกรณีที่ยังไม่ได้ข้อยุติจะแจ้งความคืบหน้าให้ผู้ร้องเรียนรับทราบทุก 15 วันทำการ โดยธนาคารได้เปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหลายช่องทาง ได้แก่

- สำนัก / สาขา ของธนาคาร
- ทางโทรศัพท์ Contact Center โทร. 02-359-0000
- Website: www.lhbank.co.th
- Official Facebook Fanpage

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ธนาคารมีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจริยธรรมทางธุรกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกิจกรรมของธนาคารมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานด้วยจิตอาสา เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารได้เข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชนได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สร้างสรรค์ อำนวยประโยชน์และสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้ง การบริจาคหนังสือหรือน้ำดื่มแก่องค์กรสาธารณกุศลต่างๆ ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเพื่อช่วยเหลือและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของเยาวชนและสังคมไทยด้วยมุ่งหวังว่าจะเป็นส่วนหนึ่งของการส่งเสริมสังคมไทยให้เข้มแข็งเพื่อเสริมสร้างรากฐานสังคมของประเทศให้ยั่งยืนต่อไป กิจกรรมเพื่อสังคมที่ธนาคารดำเนินการแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านการศึกษา ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้านศิลปวัฒนธรรม สรุปการดำเนินโครงการและกิจกรรมได้ดังนี้

1. ด้านการศึกษา

การศึกษานับเป็นพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน ธนาคารจึงให้ความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ ความสามารถและคุณภาพของเยาวชนไทยอย่างต่อเนื่อง อาทิ การให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขังในโครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้ สู่กรมราชทัณฑ์” อีกทั้งธนาคารยังจัดทำโครงการ “คอมพิวเตอร์มือสองให้น้องผู้ด้อยโอกาส” ในการมอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ พร้อมอุปกรณ์ต่อพ่วง ให้แก่เยาวชนในสวนกรุงเทพฯ และปริมณฑล ที่ขาดแคลนหรือไม่เพียงพอ โดยมีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมการเรียนรู้ของนักเรียนให้ได้รับโอกาสที่เปิดกว้างและสามารถใช้ประโยชน์จากอินเทอร์เน็ตในการเรียนรู้ได้อย่างเต็มที่



LH Bank มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง



LH Bank มอบเครื่องคอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ต่อพ่วงให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลนเพื่อส่งเสริมด้านการเรียนรู้

2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารสนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง การร่วมสนับสนุนโครงการและกิจกรรมต่างๆ ของโรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติเพื่อนำไปช่วยเหลือคนไข้ที่ยากไร้และอุปกรณ์ทางการแพทย์ การสนับสนุนการพัฒนาอาชีพแก่มูลนิธิส่งเสริมอาชีพคนตาบอด โดยการเปิดรับบริจาคผ่านตู้ ATM LH Bank ทุกสาขาทั่วประเทศ และยังจัดกิจกรรมรับบริจาคตุ๊กตา เพื่อมอบให้กับน้องผู้ด้อยโอกาส มูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก และมูลนิธิบ้านนกขมิ้น รวมถึงการสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทย ร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ รวมไปถึงการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าโดยการจัดกิจกรรม My Bank My Love ให้กับลูกค้าธนาคาร เพื่อตอบแทนลูกค้าที่ให้ความไว้วางใจมาใช้บริการกับธนาคาร

- ด้านสังคม



LH Bank เปิดรับบริจาคผ่านตู้เอทีเอ็มสนับสนุนโครงการของโรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ



LH Bank เปิดรับบริจาคผ่านตู้เอทีเอ็มสนับสนุนมูลนิธิส่งเสริมอาชีพคนตาบอด

- กิจกรรม My Bank My Love



LH Bank จัดกิจกรรม Mix & Match for Rainy การประดิษฐ์หมวกด้วยดอกไม้ผ้า

- ด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร่วมสนับสนุน
วงเงินสินเชื่อแก่ กลุ่มบริษัท กัลฟ์ โดยเป็นลักษณะสินเชื่อเพื่อการพัฒนา
ก่อสร้างและดำเนินการ สำหรับใช้ลงทุนในการก่อสร้างโครงการโรงไฟฟ้า
เอสพีพี 12 โครงการ เป็นโรงไฟฟ้าที่ใช้ก๊าซธรรมชาติเป็นเชื้อเพลิง
ถือเป็นการเพิ่มศักยภาพด้านพลังงานให้มากยิ่งขึ้น ซึ่งการสนับสนุน
โครงการในครั้งนี้ ยึดหลักความยั่งยืนเป็นสำคัญ



• ด้านกิจกรรมรณรงค์ จิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม



LH Bank ร่วมกิจกรรมบริจาคโลหิตกับสภาการศึกษาไทยเพื่อนำโลหิตที่รับบริจาค
ให้กับผู้ป่วยทั่วประเทศตามโรงพยาบาลต่างๆ

• การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

ธนาคารเล็งเห็นถึงเยาวชนไทยคืออนาคตของชาติและจะอย่างไรให้เยาวชนของเราเป็นคนเก่งและเป็นคนดี ธนาคารจึงได้ร่วมกับ ชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย และ สภาองค์การพัฒนาเด็กและเยาวชนในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (สอ.ดย.) ในการจัดทำโครงการ รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ เพื่อเป็นการรณรงค์เสริมสร้างวินัยทางการเงินให้แก่เยาวชนที่เป็นแกนนำจากมหาวิทยาลัยต่างๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพแกนนำให้มีบทบาทในการรณรงค์เผยแพร่ด้านวินัยทางการเงิน อันเป็นการนำความรู้ความเชี่ยวชาญและทักษะของภาคธนาคาร ในการสร้างประโยชน์แก่ชุมชนและสังคมโดยตรง ทั้งนี้เพื่อเป็นการตอบสนองเจตนารมณ์ของธนาคารที่เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างทุนทางปัญญาให้กับสังคมเพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมคุณภาพอย่างยั่งยืน



โครงการสอนน้องออมเงิน ในหัวข้อ รู้หา รู้เก็บออม รู้ใช้ รู้ขยายผล
ณ โรงเรียนประชาอุปถัมภ์



โครงการ สอนน้องออมเงิน ในหัวข้อ รู้หา รู้เก็บออม รู้ใช้ รู้ขยายผล
ณ โรงเรียนเตรียมอุดมศึกษาพัฒนาการ รัชดา



LH Bank ร่วมกับ ชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย และ สภาองค์กรพัฒนาเด็กและเยาวชนในพระบรมราชูปถัมภ์
สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี (สอ.ดย.) จัดโครงการ “รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ”
เพื่อส่งเสริมสร้างวินัยทางการเงินให้แก่เยาวชน

3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

ธนาคารได้เข้าร่วมกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุนกิจกรรมงานวันเด็ก เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณี และศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร



LH Bank สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก ณ ห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ สวนลุมพินี



LH Bank สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก ณ บ้านมนังคศิลา



LH Bank พื้นที่เยาวราช ร่วมกิจกรรมงานเทศกาลตรุษจีน

8. การจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาสิ่งแวดล้อมเนื่องจากเห็นว่าการดำเนินกิจการต่างๆ ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อมเมื่อเวลาผ่านไปผลกระทบดังกล่าวก่อให้เกิดเป็นปัญหามลพิษทางสิ่งแวดล้อมประเภทต่างๆ และเป็นสาเหตุที่ก่อให้เกิดอันตรายทางธรรมชาติซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียอย่างมหาศาล ธนาคารได้ดำเนินการมาตรการหลายประการเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการมีส่วนร่วมลดปัญหามลพิษเพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม โดยได้มีการรณรงค์การประหยัดพลังงานภายในองค์กรและประหยัดการใช้กระดาษ

โครงการ GREEN OFFICE

การดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร ล้วนต้องใช้ทรัพยากร พลังงาน และก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งขยะและน้ำเสีย ดังนั้นธนาคารจึงมีส่วนในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสู่ชั้นบรรยากาศอันเป็นสาเหตุหลักของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และปรากฏการณ์โลกร้อน (Global Warming) ที่กำลังกลายเป็นวิกฤติด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญ และมีผลกระทบอย่างกว้างขวางทั้งในประเทศและทั่วโลก

ธนาคารได้เห็นถึงความสำคัญของการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมที่ดี จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ทำการศึกษาและพัฒนาแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อจัดทำโครงการ Green Office ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2555 โดยมุ่งเน้นสร้างความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการทรัพยากร พลังงาน และสิ่งแวดล้อม การจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีเป้าหมายให้เกิดการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างคุ้มค่า มีประสิทธิภาพเพื่อยกระดับ

มาตรฐานสำนักงานให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น อันจะทำให้ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม โดยได้ริเริ่มกิจกรรมที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมเพื่อเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานภายในธนาคารให้ร่วมกันลดปริมาณการใช้พลังงาน ลดปริมาณการปล่อยมลภาวะเสียสู่สาธารณะ

การดำเนินงานของโครงการ GREEN OFFICE

1. เลือกใช้อุปกรณ์ประหยัดพลังงาน (หลอดไฟ ขนาดของสายไฟ หัวก๊อกน้ำ)
2. ใช้พลังงานแสงสว่างจากธรรมชาติให้เกิดประโยชน์
3. การจัดวาง Layout ของสำนักงาน
4. ส่งเสริมกิจกรรม 5 ส.
5. การตรวจวัดค่ามาตรฐานของแสงสว่างภายในสำนักงาน
6. การเพิ่มพื้นที่สีเขียวภายในสำนักงาน

การบริหารจัดการพลังงาน

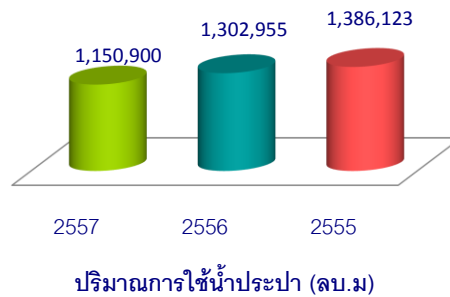
ธนาคารได้บริหารจัดการพลังงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านไฟฟ้าและน้ำประปา เพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่า มีประสิทธิภาพ ส่งผลต่อการดำเนินงานที่ยั่งยืนขององค์กร อาทิเช่น

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงาน ที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อมและปกป้องพนักงานจากมลภาวะ โดยมุ่งเน้นการบริหารจัดการเพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย
- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและเป็นอุปกรณ์ที่สามารถใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) ที่มีอยู่เดิมลง โดยเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งผลจากการดำเนินการโครงการต่อเนื่องจากปี 2555 ส่งผลให้ธนาคารสามารถลดค่าใช้จ่ายจากพลังงานโดยรวมได้และประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้เป็นอย่างมาก เช่น ค่าใช้จ่ายกระดาษ ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงานและค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน
- การเลือกใช้อุปกรณ์ประหยัดพลังงาน ธนาคารเลือกใช้หลอดไฟเป็นแบบหลอดคอมประหยัดพลังงาน ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม หัวก๊อกน้ำที่ประหยัดน้ำ ส่งผลให้ปริมาณการใช้ไฟฟ้าลดลง และปริมาณการใช้น้ำลดลง การลดปริมาณการใช้ไฟฟ้านี้ มีส่วนช่วยให้สังคมลดปริมาณการใช้ทรัพยากรเพื่อผลิตไฟฟ้าลง และบรรเทาการก่อปัจจัยที่ให้เกิดภาวะโลกร้อน และจากการรณรงค์การประหยัดพลังงานทำให้ธนาคารมีปริมาณการใช้สาธารณูปโภคลดลง ดังนี้



ปริมาณการใช้ไฟฟ้า

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2557 จำนวน 1,150,900 หน่วย (kWh) ลดลงร้อยละ 11.67 เมื่อเทียบกับปริมาณการใช้ไฟฟ้า ปี 2556 ที่มีจำนวน 1,302,955 หน่วย (kWh)



ปริมาณการใช้น้ำประปา

ปริมาณการใช้น้ำประปาลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2557 จำนวน 9,399 ลูกบาศก์เมตร ลดลงร้อยละ 6.35 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่มีจำนวน 10,037 ลูกบาศก์เมตร ดังนี้



การเปลี่ยนรูปแบบแฟ้มหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการบันทึกข้อมูลลงใน iPad

ธนาคารเปลี่ยนวิธีการจัดแฟ้มการประชุมสำหรับคณะกรรมการชุดต่างๆ อาทิ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จากการพิมพ์หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบกระดาษ เปลี่ยนเป็นการบันทึกข้อมูลลงใน iPad ทำให้ปริมาณการใช้กระดาษลดลงประมาณเดือนละ 5,000 แผ่น

โครงการบริหารจัดการ Pool Printer

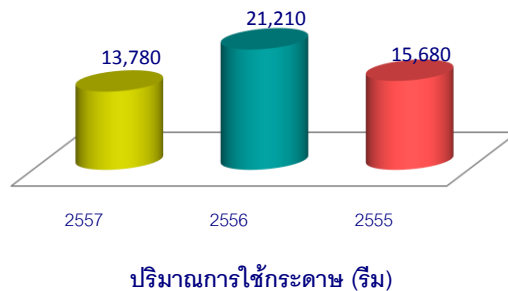
ธนาคารเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานของPrinter จากเดิมฝ่ายงานต่างๆ ใช้ Printer แบบ Single Function เปลี่ยนเป็นแบบ Multi Function (4 in 1) โดยจัดวางให้เป็น Pool เพื่อให้ฝ่ายงานต่างๆ ได้ใช้ร่วมกัน ส่งผลให้ปริมาณการใช้กระดาษลดลง ประหยัดปริมาณการใช้ไฟฟ้า และประหยัดพื้นที่ใช้สอย





ปริมาณการใช้กระดาษ

ปริมาณการใช้กระดาษในปี 2557 จำนวน 13,780 รีม ลดลงร้อยละ 35.03 เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่ใช้จำนวน 21,210 รีม ดังนี้



โครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญถึงอันตรายของแสงสว่างซึ่งมีผลกระทบต่อพนักงาน ในกรณีแสงสว่างน้อยเกินไปจะมีผลเสียต่อนัยน์ตา ทำให้กล้ามเนื้อตาทำงานมากเกินไป เพราะบังคับให้รูม่านตาเปิดกว้างขึ้น เนื่องจากการมองเห็นไม่ชัดเจน ต้องใช้เวลาในการมองรายละเอียดนานขึ้น ทำให้เกิดความเมื่อยล้าของนัยน์ตาที่ต้องเพ่งขึ้นงาน เกิดอาการปวดตา มึนศีรษะ การหยิบจับเครื่องมืออุปกรณ์อาจผิดพลาดทำให้เกิดอุบัติเหตุขึ้นได้ หรือไปสัมผัสวัสดุส่วนที่เป็นอันตราย และในกรณีแสงสว่างที่มากเกินไปจะทำให้ผู้ทำงานเกิดความไม่สบาย เมื่อยล้า ปวดตา มึนศีรษะ กล้ามเนื้อหนังตากระตุก วิงเวียน นอนไม่หลับ การมองเห็นแยลงซึ่งทั้งแสงสว่างน้อยเกินไปและมากเกินไป นอกจากจะก่อให้เกิดผลทางจิตใจ คือ เบื่อหน่ายในการทำงาน ขวัญและกำลังใจในการทำงานลดลงแล้ว ยังทำให้เกิดอุบัติเหตุในการทำงานเกิดขึ้นได้

ปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างทุกพื้นที่ในสำนักงาน เพื่อตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างและใช้เป็นข้อมูลในเฝ้าระวัง กำหนดแนวทางในการป้องกัน และแก้ไขปัญหากรณีแสงสว่างไม่เพียงพอหรือมากเกินไป

ขั้นตอนการวัดผลและเก็บข้อมูล

- วิธีการตรวจวัด มี 2 วิธี คือ
 1. วัดที่จุดทำงาน เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างบริเวณที่ลูกจ้างต้องทำงานโดยใช้สายตาเฉพาะจุดหรือต้องใช้สายตากับที่ในการทำงาน
 2. วัดแบบค่าเฉลี่ยของพื้นที่ทั่วไป เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในบริเวณพื้นที่ทั่วไป เช่น ทางเดิน และบริเวณพื้นที่ใช้ประโยชน์ที่ลูกจ้างทำงาน

ผลลัพธ์จากการดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน จากการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในหน่วยของ ลักซ์ (Lux) โดยทำการตรวจวัดตามสภาพความเป็นจริง พบว่าความเข้มของแสงสว่างในสถานที่ทำงานทุกพื้นที่ของธนาคารเพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐาน กล่าวคือ ค่ามาตรฐาน อยู่ที่ไม่น้อยและมากกว่า 400 Lux



โครงการ กิจกรรม 5 ส.

ปัจจุบันทั้งหน่วยงานภาครัฐ และเอกชน ต่างมุ่งพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานเพื่อเพิ่มผลผลิต และ กิจกรรมหนึ่ง ที่ได้รับการยอมรับอย่างแพร่หลายในการเพิ่มประสิทธิภาพให้กับหน่วยงาน คือ กิจกรรม 5 ส. ได้แก่ สะสาง สะดวก สะอาด สุขลักษณะ และ สร้างนิสัย ซึ่ง 3 ส. แรกเป็นการพัฒนาสถานที่ ส่วน 2 ส. หลัง เป็นการพัฒนาคน ซึ่ง 5 ส. เป็นกิจกรรมที่ช่วยพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพ ประโยชน์ที่เห็นได้ชัดเจนของการดำเนินกิจกรรม ได้แก่ สถานที่ทำงานและสภาพแวดล้อมการทำงาน สะอาด ปราศจากสิ่งสกปรก บุคลากรมีสุขภาพกายและจิตที่ดี บุคลากรมีระเบียบวินัยมากขึ้น ลดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร และงบประมาณ นอกจากนี้กิจกรรม 5 ส. ยังช่วยลดต้นทุนของหน่วยงานลงอีกด้วยด้วยการดำเนินกิจกรรม 5 ส. จึงก่อให้เกิดการทำงานที่มีคุณภาพ ประสิทธิภาพ และความปลอดภัย ตลอดจนสร้างทัศนคติที่ดีในการทำงานของพนักงาน สร้างความพึงพอใจ และความมั่นใจให้กับลูกค้าหรือผู้ใช้บริการ

ธนาคารได้นำกิจกรรม 5 ส. มาดำเนินโครงการเพื่อจะนำไปสู่การปรับปรุงการปฏิบัติงาน และการเพิ่มประสิทธิภาพในงาน รวมทั้งช่วยพัฒนาจิตสำนึกในมาตรฐานการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นพื้นฐานการพัฒนาไปสู่ระบบบริหารงานคุณภาพตามมาตรฐานสากล โครงการ 5 ส. ของธนาคารได้รับความร่วมมือจากพนักงานทุกฝ่ายงานเป็นอย่างดี และในปี 2558 ธนาคารมีแผนในการรณรงค์กิจกรรม 5 ส. ให้มีความต่อเนื่อง โดยจะมีโครงการเพิ่มเติมคือ การคัดเลือกวัสดุที่ใช้ตกแต่งสำนักงานที่ไม่ส่งผลต่อสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและนอกองค์กร

ผลลัพธ์จากโครงการ กิจกรรม 5 ส.

1. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการสะสาง

- จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร ไม่ว่าจะเป็นกำลังคน งบประมาณ อาคารสถานที่ อุปกรณ์เครื่องใช้ ตู้เก็บเอกสาร เป็นต้น
- เหลือเนื้อที่ใช้สอยไปทำอย่างอื่นได้
- ที่ทำงานดูกว้างและโล่งขึ้น สะอาดตามากยิ่งขึ้น ทำให้พนักงานมีสุขภาพจิตที่ดี
- จัดความผิดพลาดจากการทำงานและจัดสภาพแวดล้อมไม่ดี

2. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้สะดวก

- จัดการค้นหาที่เกิดขึ้นอยู่บ่อยๆ
- เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน
- ตรวจสอบสิ่งต่างๆ ได้ง่ายขึ้น เน้นคำว่า "หยิบก็ง่าย หยาก็รู้ ดูก็งามตา"
- เกิดภาพพจน์ที่ดีของธนาคาร

3. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้สะอาด

- เกิดสภาพแวดล้อมที่ดี น่าทำงาน
- จัดความสิ้นเปลืองของทรัพยากร
- เพิ่มประสิทธิภาพเครื่องมือเครื่องใช้ ลดปัญหาการขัดข้องหรือเสียบ่อยของอุปกรณ์สำนักงาน

4. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการทำให้ถูกสุขลักษณะ

- สถานที่ทำงานเป็นระเบียบ เรียบร้อย น่าทำงาน
- สุขภาพที่ดีของพนักงานทั้งร่างกายและจิตใจ



5. ผลที่ได้รับจากขั้นตอนการสร้างนิสัย

- พนักงานทุกคนของธนาคารเป็นบุคลากรที่มีคุณภาพ มีทัศนคติที่ดีในการทำงาน
- ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพ และสะดวกรวดเร็ว

LH BANK ATM ร่วมลดภาวะโลกร้อน

ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อนอย่างต่อเนื่อง โดยการลดการใช้กระแสไฟฟ้าและแบบพิมพ์ใบบันทึกรายการเพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและช่วยลดภาวะโลกร้อนผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็มจำนวน 178 เครื่อง อาทิ

1. ลดการใช้กระแสไฟฟ้าของเครื่องเอทีเอ็มในสาขาที่อยู่ในห้างสรรพสินค้า โดยปรับลดเวลาเปิด-ปิด ระบบไฟฟ้า และแสงสว่างตามเวลาเปิด-ปิดของห้างสรรพสินค้า
2. ลดปริมาณการใช้ใบบันทึกรายการจากเครื่องเอทีเอ็ม โดยลูกค้าสามารถเลือกรับหรือไม่รับใบบันทึกรายการจากเครื่องเอทีเอ็ม ซึ่งเป็นการช่วยส่งเสริมพฤติกรรมลดการใช้กระดาษของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

การสื่อสารเพื่อรณรงค์ด้านสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมุ่งเน้นการสร้างจิตสำนึกในด้านสิ่งแวดล้อมผ่านช่องทางการสื่อสารภายในธนาคาร เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งถือเป็นเรื่องใกล้ตัวของพนักงานทุกคน

แนวทางการจัดการ

ธนาคารได้รณรงค์ด้านสิ่งแวดล้อม ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในธนาคารผ่าน Intranet เพื่อให้การสื่อสารเข้าถึงพนักงานทุกคน โดยในระยะแรก ธนาคารได้สร้างสื่อภายใต้ชื่อ Save Energy และใช้เนื้อหาภายใต้กรอบแนวคิดด้านการประหยัดพลังงาน และการรักษาทรัพยากรด้านพลังงาน

ในปี 2557 เพื่อสร้างความครอบคลุมในการสื่อสาร และรณรงค์ด้านสิ่งแวดล้อม ธนาคารได้เปลี่ยนชื่อจาก Save Energy เป็น Pro Eco และได้เปลี่ยนกรอบแนวคิดของเนื้อหาจากเดิมที่มุ่งเน้นในด้านพลังงานให้มีความครอบคลุมไปถึงสิ่งแวดล้อม ระบบนิเวศน์ และการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยได้คัดสรรสาระ และสื่อที่มีคุณภาพมาใช้ในการสื่อสาร และรณรงค์ให้พนักงานรับทราบอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งพนักงานจะได้รับสาระ ความรู้ และเกิดจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อม

ภาพตัวอย่าง : Save Energy



ภาพตัวอย่าง : Pro Eco



PRO-ACTIVE
PROfessional • ACcountability • Teamwork • Integrity • Visioning • Excellence Service

PRO-ACTIVE
PROfessional • ACcountability • Teamwork • Integrity • Visioning • Excellence Service

9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการคิดค้นให้เกิดนวัตกรรมในทางธุรกิจที่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดทั้งต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน รวมทั้งได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้า อีกทั้งยังเป็นการรองรับและเตรียมพร้อมกับโลกยุคใหม่ที่กำลังขับเคลื่อนสู่การปฏิรูปเชิงดิจิทัล (Digital Transformation) และนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินแผนงานสู่ Digital Economy ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญนี้ จึงส่งเสริมให้มีการพัฒนานวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล เพื่อช่วยลูกค้าประหยัดเวลาการเดินทางและลดการใช้ทรัพยากรกระดาษ อาทิเช่น

บริการทางการเงินบนรถตู้เคลื่อนที่ ที่เปรียบเสมือนสาขาเคลื่อนที่เป็นการเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าตามจุดต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้า ประหยัดเวลาและค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปทำธุรกรรมที่สาขา

บริการฝาก-ถอน เงินสดที่สาขาของธนาคารโดยไม่ต้องเขียนสลิป เป็นอีกทางหนึ่งที่ช่วยเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าให้สามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Native Application) เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ ซึ่งปัจจุบันเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของการใช้ชีวิตประจำวัน สามารถให้บริการอย่างไร้ข้อจำกัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องสถานที่ เวลา ด้วยรูปแบบและมาตรฐานความปลอดภัยเช่นเดียวกันกับการทำธุรกรรมผ่านสาขาธนาคาร

บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต (LH Bank Speedy) ให้บริการทั้งบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้การทำธุรกรรมทางการเงินมีความมั่นใจ มีเมนูใช้งานง่าย สามารถทำรายการโอนเงินภายในธนาคาร และโอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสินค้าและบริการ ชำระสินเชื่อ ตรวจสอบสถานะเช็คหรืออายัดเช็ค รวมถึงตรวจสอบสถานะทางบัญชี และธนาคารจะส่ง SMS แจ้งผลการทำธุรกรรมให้ลูกค้าทราบทุกครั้งที่มีการทำรายการ

ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ธนาคารได้ประชาสัมพันธ์ สื่อสารแก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดทั้งต่อลูกค้า สังคม รวมถึงสิ่งแวดล้อม

ธนาคารเปิดกว้างและสนับสนุนให้มีการคิดค้น สร้างสรรค์ และพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ อันจะก่อให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรมจากภายในธนาคารภายใต้การพัฒนานวัตกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงสำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่าก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบธนาคารจะรีบดำเนินการแก้ไขโดยทันที



การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดี และตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยง ความเพียงพอของการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคาร โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายใน เพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจและเพื่อเป็นหลักในการปฏิบัติของพนักงาน รวมถึงจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดให้มีการสอบทานประสิทธิผลและความพอเพียงของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในโดยคณะกรรมการตรวจสอบ สาระสำคัญประกอบด้วย การพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขต ภาระความรับผิดชอบ แผนปฏิบัติงาน รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอและคุณภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารและทางการ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในกรณีที่มีข้อเสนอนะหรือพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไข

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการและการควบคุมภายในที่ดี จัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงกำหนดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน ซึ่งเป็นการส่งเสริมให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

ธนาคารจัดให้มีคู่มือพนักงาน ระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพ และบทลงโทษกรณีกระทำความผิดระเบียบวินัย และความผิดขั้นร้ายแรง เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย และเพื่อส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแลกิจการและการควบคุมภายในให้สอดคล้องกันในทุกระดับของธนาคาร รวมและได้บรรจุเรื่องดังกล่าวไว้ในหลักสูตรอบรมพนักงานทุกระดับ

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงาน และจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน กำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้รับการระบุและดำเนินการให้ตรงตามระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง มีระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ เพื่อใช้ในการติดตามประเมินผลของระบบการควบคุมภายใน และดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันท่วงทีเพื่อให้ข้อมูลมีความถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งมีช่องทางการสื่อสารที่มีคุณภาพเพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง

การตรวจสอบและการติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคาร โดยสายงานควบคุมซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ใช้หลักการปฏิบัติงานที่เน้นความเสี่ยงครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน เพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล



รายงานควบคุม มีหน้าที่ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบและการกำกับดูแลตามลักษณะและขอบเขตของงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ ซึ่งการตรวจสอบได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้ พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินและปรับปรุงคุณภาพของงานตามวิชาชีพตรวจสอบภายใน ซึ่งในปี 2557 ฝ่ายตรวจสอบได้ปรับปรุงคุณภาพการตรวจสอบภายในให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล การปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน

ธนาคารตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจธนาคาร ส่งผลให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินงานของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานน่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคาร จึงจัดให้มีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในทั้งระหว่างกระบวนการปฏิบัติงานและการติดตามประเมินผลเป็นรายครึ่ง เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังมีความสอดคล้องและจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในที่พบจะรายงานต่อผู้บริหารที่กำกับดูแลงานนั้นทันที และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญ จะรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

การแต่งตั้ง เลิกจ้าง และค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชี การเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี สำหรับการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบจะเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร จะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2557 ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2557 ได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

การดูแลการควบคุมภายใน

• ฝ่ายตรวจสอบ (Internal Audit)

มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน ตรวจสอบและติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อกำหนด กฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการ ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน เพื่อประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน และความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล พร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและเพื่อลดความเสี่ยง





● **สำนักกำกับธนาคาร (Compliance Unit)**

มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางราชการที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน วางระบบการกำกับปฏิบัติงาน (Compliance) ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล สอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) และรายงานผลการกำกับและสอบทานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งติดตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการที่มีการแก้ไขปรับปรุง นอกเหนือจากการให้ความสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม ได้แก่

1. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance)
2. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)
3. งานด้านสอบทานสินเชื่อ
4. งานด้านตรวจสอบ
5. งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ
6. งานด้านตรวจสอบพิเศษและทุจริต

ประวัติหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม

ชื่อ-สกุล	นางสาวชุตินา บุญมี
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม
อายุ (ปี)	62
คุณวุฒิทางการศึกษา	- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สาขารัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - การศึกษามหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
ประวัติการฝึกอบรม	- Thailand's 5 th National Conference on Collective Action Against Corruption "Tackling Corruption through Public – Private Collaboration" : IOD - Anti – Corruption for Executive Program 4/2012 : IOD - หลักสูตร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานสำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตามหลักเกณฑ์สำนักงาน ก.ล.ต. รุ่นที่ 1 โดยสมาคมธนาคารไทย - Leadership Program for Managers : CC Knowledge Base Co.,Ltd. - Compliance Officer : คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Certificate to Pacific Rim International Conference The Anti- Money Laundering Office On Money Laundering and Financial Crime : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน - Risk Management for Financial Institutions โดยสถาบันคีนันแห่งเอเซีย - Best Practices in Credit Risk Management & Operational Risk Management โดย Price Waterhouse Coopers (PwC)
สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	-ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	-ไม่มี-



ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2545 - ต.ค. 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มี.ค. 2555 - ส.ค. 2556	ผู้ช่วยสายงานควบคุม	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
พ.ย. 2553 - ม.ค. 2555	ผู้อำนวยการสำนักอาวุโส สำนักกำกับธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) และงานสอบทาน

การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านระบบสารสนเทศ (Information Technology Compliance)

- กำกับ ดูแลการปฏิบัติของหน่วยงานต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ตามแนวปฏิบัติของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล สอดคล้องกับ BIS April 2005 และ FATF 40+9 Recommendations
- พัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขต ของการตรวจสอบพร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- จัดทำ และปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบ
- บริหารงานฝ่ายตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ
- สอบทานการอนุมัติแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในขององค์กร เพื่อลดความเสี่ยงและคุณภาพของการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย
- ประเมินความเชื่อถือได้ และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ แผนงาน และระเบียบปฏิบัติของธนาคาร และกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดแนวทางมาตรฐานการปฏิบัติงานและสอบทานว่า ผู้ตรวจสอบได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนดเป็นแนวทางไว้ รวมทั้งควบคุมแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ
- เสนอผลการตรวจสอบต่อหน่วยงานผู้รับการตรวจ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม
- พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ สังคม
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็นและคำแนะนำ แนวทางในการปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และการควบคุมภายใน
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ธนาคารมีจำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบสังกัดหน่วยงานตรวจสอบทั้งสิ้น จำนวน 20 คน

รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน หมายถึง ธุรกรรมหรือธุรกิจที่คล้ายคลึง หรือแข่งขันกัน หรือเกี่ยวข้องอื่นใด ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การทำรายการระหว่างกันที่บริษัท มีกับบุคคล/บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องทั้งหมด บริษัทจะถือปฏิบัติตามนโยบาย และเงื่อนไขการดำเนินการตามปกติธุรกิจ ซึ่งจะเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม โปร่งใสและถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

รายการระหว่างกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง ธนาคารและบริษัทย่อย มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และถือปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร การพิจารณาการทำรายการระหว่างกันธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการดำเนินปกติของธนาคารโดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ด้วยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือบริษัทย่อยหรือถูกควบคุมโดยธนาคารและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารหรือบริษัทย่อย นอกจากนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญกับธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมกับธนาคารและบริษัทย่อยซึ่งรายการกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง มีรายละเอียดเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อ “รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน”

ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ

ธนาคารได้ทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวังโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น การทำรายการระหว่างกันของธนาคารกับธนาคารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติหรือรายการที่มีความจำเป็นและมีความเหมาะสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการระหว่างกันของธนาคารอย่างต่อเนื่องและให้ความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้ง ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว และเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจของบริษัทและบริษัทย่อยหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้บริษัทและบริษัทย่อยจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อย

มาตรการ / ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันโดยขั้นตอน อนุมัติการทำรายการ ธนาคารจะพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารและผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องโดยมีจุดประสงค์

หลักเพื่อให้การทำรายการระหว่างกันของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์ กระบวนการที่สมเหตุสมผลโดยมีราคาหรือเงื่อนไขรายการที่เป็นธรรมไม่เพียงแต่จะเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลทั่วไป แต่ยังป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อีกด้วย นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียใดๆ ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้นๆ ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ ธนาคารจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจของธนาคารหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยการทำรายการระหว่างกันไว้ในงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียเกิดขึ้นอีกโดยมีแนวทางที่สำคัญในการทำรายการระหว่างกัน ได้แก่ การทำรายการระหว่างกันต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับกับกิจการที่ดีและมีนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรมและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป อีกทั้งค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม ทั้งนี้ ธนาคารจะให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้เห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการ

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ธนาคารจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน รวมทั้งความคิดเห็นของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการที่มีส่วนได้เสียในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี

- ไม่มี -

การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในรายงานประจำปี

รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ในปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคาร กรรมการบริษัทย่อย ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการและผู้ช่วยสายงาน รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการหรือแก่กิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการนั้น นอกจากนี้ยังรวมถึงกรรมการธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน กรรมการและบุคคลที่ใกล้ชิดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารและบุคคลใกล้ชิดของธนาคาร

ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคาร และบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹⁾	งบการเงินรวม										
	ประเภทของรายการ										
	เงินลงทุน - ราคาทุน	ดอกเบี้ยจ่ายจากเงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยจ่ายรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สินจำแนกเป็นต่อหน่วยงาน	ดอกเบี้ยจ่าย	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน - หนี้สินต่อสถาบันธนาคาร
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	-	500.00	0.05	0.30	1,024.10	-	-	-	-	-
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควิซิชั่น จำกัด	-	-	-	-	-	5.96	788.57	-	2.34	-	-
3. บริษัทย่อยของธนาคาร ได้แก่ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นบริษัทใหญ่เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป	-	-	-	-	5.30	3,249.56	-	39.49	6.86	0.11	-
5. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม ข้อ 4.) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	-	-	-	-	1.65	835.76	-	-	0.11	0.03	-
6. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4.) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	67.20	-	-	-	22.78	2,247.35	-	0.17	4.03	1.09	21.19
7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร และมีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	2,850.00	67.44	-	-	2.76	64.08	-	-	0.32	0.03	-
8. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4.) และมีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	91.46	-	-	-	1.48	413.19	-	-	0.94	-	-
9. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและมีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	225.00	3.04	-	-	-	1.14	-	5.42	-	-	-
10. กรรมการและผู้บริหาร	-	-	15.51	0.02	-	304.74	-	-	0.22	-	-
11. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	34.46	0.04	-	714.54	-	-	2.34	-	-
รวม	3,233.66	70.48	549.97	0.11	34.27	8,860.42	788.57	45.08	17.16	1.26	21.19

หมายเหตุ ¹⁾ ลักษณะความสัมพันธ์ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 37. รายการธุรกิจกับการบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน



(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินเฉพาะกิจการ										
	ประเภทของรายการ										
	เงินลงทุน – ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สินจ่ายคืนเมื่อพวงตาม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน – หนี้สินต่อผู้ประกอบการ
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	-	500.00	0.05	0.30	1,024.10	-	-	-	-	-
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แควซิเออร์ จำกัด	-	-	-	-	-	5.96	788.57	-	2.34	-	-
3. บริษัทย่อยของธนาคาร ได้แก่ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	39.34	-	-	-	-
4. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัทใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นบริษัทใหญ่เกินกว่าร้อยละ10 ขึ้นไป	-	-	-	-	4.65	3,249.56	-	39.49	6.86	0.10	-
5. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4.) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	-	-	-	-	1.65	835.76	-	-	0.11	0.03	-
6. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4.) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	67.20	-	-	-	19.26	2,247.35	-	0.17	4.03	1.09	21.19
7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของ ธนาคาร และมีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	2,850.00	67.44	-	-	2.76	64.09	-	-	0.32	0.03	-
8. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4.) และมีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	91.46	-	-	-	-	413.19	-	-	0.94	-	-
9. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่ เกี่ยวข้องกับธนาคารและมีธุรกรรมกับ ธนาคารและบริษัทย่อย	225.00	3.04	-	-	-	1.14	-	5.42	-	-	-
10. กรรมการและผู้บริหาร	-	-	15.51	0.02	-	304.74	-	-	0.22	-	-
11. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	34.45	0.04	-	714.54	-	-	2.34	-	-
รวม	3,233.66	70.48	549.96	0.11	28.62	8,860.43	827.91	45.08	17.16	1.25	21.19

หมายเหตุ ^{1/} ลักษณะความสัมพันธ์ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 37. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน



รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2557

ในระหว่างปี 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยและบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ¹¹	งบการเงินรวม							
	มูลค่าของประเภทของรายการ							นโยบายการกำหนดราคา
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้เงินปันผล	เงินปันผลจ่าย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการ	ข้อสินทรัพย์ - รถยนต์	
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	26.26	0.08	-	-	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
	-	-	-	845.00	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารประกาศจ่าย
	-	-	-	-	6.87	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	-	-	-	-	-	1.22	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	-	0.02	-	-	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
3. บริษัทย่อยของธนาคาร ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัท และ บุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคาร ที่ถือหุ้นบริษัทใหญ่เกินกว่าร้อยละ10 ขึ้นไป	-	-	-	-	35.41	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	-	-	-	-	-	13.82	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	-	-	-	-	-	-	2.90	ตามราคาตลาด
5. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4.) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	-	-	-	-	9.38	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	-	-	-	-	-	2.58	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
6. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4.) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	-	28.77	-	-	-	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
	-	-	4.97	-	-	-	-	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	-	-	-	-	11.91	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	-	-	-	-	-	70.56	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร และมีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	109.25	-	-	-	-	-	-	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
	-	-	-	-	3.88	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	-	-	-	-	-	4.56	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
8. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4.) และมีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	-	8.79	-	-	-	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
	-	-	6.41	-	-	-	-	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	-	-	-	-	9.95	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
9. บริษัท ที่ ถูก ควบคุม โดย บุคคล ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและมีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	11.54	-	-	-	-	-	-	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
	-	-	-	-	0.01	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
10. กรรมการและผู้บริหาร	0.39	-	-	-	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
	-	-	-	-	8.22	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
11. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2.45	-	-	-	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
	-	-	-	-	13.62	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
รวม	149.89	37.66	11.38	845.00	117.63	92.74	2.90	

หมายเหตุ ¹¹ ลักษณะความสัมพันธ์ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 37. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน



ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	มูลค่าของประเภทของรายการ							
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้เงินปันผล	เงินปันผลจ่าย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการ	ข้อสินทรัพย์ - รอยยนต์	นโยบายการกำหนดราคา
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ บริษัท แอลเอชไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	26.26	0.08	-	-	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
	-	-	-	845.00	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารประกาศจ่าย
	-	-	-	-	6.87	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	-	-	-	-	-	1.22	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด	-	0.02	-	-	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
	-	-	-	-	18.38	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
3. บริษัทย่อยของธนาคาร ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-	8.40	-	-	-	-	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	-	-	-	-	0.20	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
4. บริษัท และบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคาร ที่ถือหุ้นบริษัทใหญ่เกินกว่าร้อยละ10 ขึ้นไป	-	-	-	-	35.41	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	-	-	-	-	-	10.40	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	-	-	-	-	-	-	2.90	ตามราคาตลาด
	-	-	-	-	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
5. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4.) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	-	-	-	-	9.38	-	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	-	-	-	-	-	2.58	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนดังกล่าว
6. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4.) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	-	-	4.97	-	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	-	-	-	-	11.91	-	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	-	-	-	-	-	70.56	-	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร และมีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	109.25	-	-	-	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	-	-	-	-	3.88	-	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	-	-	-	-	-	4.56	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนดังกล่าว
8. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่(ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4.) และมีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	-	-	6.41	-	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	-	-	-	-	9.95	-	-	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
	-	-	-	-	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
9. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและมีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย	11.54	-	-	-	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	-	-	-	-	0.01	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
10. กรรมการและผู้บริหาร	0.39	-	-	-	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	-	-	-	-	8.22	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
11. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2.45	-	-	-	-	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	-	-	-	-	13.62	-	-	ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
รวม	149.89	8.50	11.38	845.00	117.83	89.32	2.90	

หมายเหตุ ^{1/} ลักษณะความสัมพันธ์ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 37. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-------------------------|----------------------|
| 1. นายไพโรจน์ เสงสกุล | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสมศักดิ์ อัครโกศล | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมีนางสาวชุตินา บุญมี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีการจัดประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุมและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง เพื่อให้มีการดำเนินการในเรื่องที่เห็นสมควร สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

● รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินประจำไตรมาส ประจำงวดครึ่งปี และประจำปีของธนาคาร ที่มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่รับรองทั่วไป เพื่อพิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตลอดจนพิจารณาผลการตรวจสอบ ความเสี่ยงที่สำคัญ โดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี

● การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

พิจารณาผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของสายงานควบคุม ผู้สอบบัญชีภายนอก ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานภายนอกที่กำกับดูแลธนาคาร เพื่อติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร รวมถึงสอบทานความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานกำกับ สอบทานสินเชื่อ และตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบแผนการกำกับการปฏิบัติงาน สอบทานสินเชื่อ และแผนตรวจสอบประจำปี (Audit Plan) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญและกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง

● การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

สอบทานการติดตามดูแลหน่วยงานของธนาคาร ให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงติดตามผลการปฏิบัติงานของสายงานควบคุมเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นต่างๆ มีการปรับปรุงแก้ไข ติดตามอย่างใกล้ชิดและรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบถึงประเด็นที่สำคัญและการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคาร และให้ความเห็นชอบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2557 (Annual Compliance Report) ที่ นำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับของทางราชการและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

● **การบริหารความเสี่ยง**

สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยประชุมร่วมกับผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่างๆ มีความเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รวมถึงรับทราบถึงแนวทางในการป้องกันหรือลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

● **ผู้สอบบัญชีภายนอก**

พิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร จะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2557 ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2557 ได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

● **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใส สมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น

ในการดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินของธนาคาร มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี และมีการเปิดเผยข้อมูลเหมาะสมและเพียงพอ ผู้สอบบัญชีภายนอกที่ทำหน้าที่ตรวจสอบรายงานทางการเงินของธนาคารมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ



(นายไพโรจน์ เสงสกุล)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายอดุลย์ วินัยแพทย์ เป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นายนพร สุทธจิตต์เจริญ และนายสมศักดิ์ อัสวโกศล เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทุกท่านไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ

ในระหว่างปี 2557 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมจำนวน 2 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่กรรมการผู้จัดการขึ้นไป กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนและงบประมาณการจ่ายโบนัสประจำปี รวมถึงผลตอบแทนอื่นๆ ที่ธนาคารกำหนดให้พนักงานเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

ในการสรรหากรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้กำหนดกรอบการพิจารณาโดยคำนึงถึงคุณสมบัติความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย มีคุณสมบัติไม่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและมีภาวะผู้นำ ตลอดจนมีวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้ง คำนึงถึงขนาดโครงสร้างและองค์ประกอบของ คณะกรรมการธนาคารที่เหมาะสมเพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางราชการและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

ในปี 2557 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการพิจารณาวาระหลักๆ ได้แก่

- การสรรหากรรมการที่ครบวาระ
- กำหนดกรอบของค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมสำหรับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- การพิจารณางบประมาณการจ่ายโบนัสและการขึ้นเงินเดือนประจำปีของพนักงาน
- การพิจารณาโบนัสและการปรับขึ้นเงินเดือนของกรรมการผู้จัดการ

(นายอดุลย์ วินัยแพทย์)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะธนาคาร งบการเงินรวมของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตาม มาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจ อย่างระมัดระวังและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชี และเกณฑ์การจัดทำงบการเงินอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นประโยชน์ ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอที่จะ ดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ดูแลรับผิดชอบ เกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏ ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

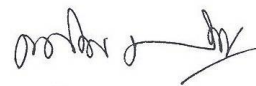
งบการเงินเฉพาะธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีจากสำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด และธนาคารได้ให้การสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบ และแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการบัญชี โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่มี ความเหมาะสม เพียงพอ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินเฉพาะธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557



(นายอนันต์ อัสวโกดิน)

ประธานกรรมการ



(นางศิริพร พงศธร)

กรรมการผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

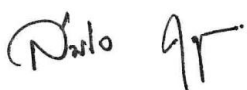
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 23 กุมภาพันธ์ 2558



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์				
เงินสด	2,503,964	1,726,297	2,503,960	1,726,296
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6 13,092,519	7,002,086	13,083,091	6,994,579
เงินลงทุน - สุทธิ	7 33,378,727	36,112,656	33,180,414	35,925,526
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	8 -	-	257,289	257,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		116,301,556	103,969,331	116,301,556
ดอกเบี้ยค้างรับ		239,678	206,153	239,678
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		116,541,234	104,175,484	116,541,234
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(281,516)	(320,236)	(281,516)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	10 (2,068,131)	(1,422,298)	(2,068,131)	(1,422,298)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11 (7,547)	(11,184)	(7,547)	(11,184)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		114,184,040	102,421,766	114,184,040
ทรัพย์สินรอการขาย	12 52,809	-	52,809	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13 466,521	456,636	462,653	452,508
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	14 188,611	209,051	183,939	202,827
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15 142,553	127,451	133,436	113,039
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		345,393	356,864	345,393
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์		159,604	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	16 293,292	283,937	271,551	266,085
รวมสินทรัพย์		164,808,033	148,696,744	164,818,179

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2557	2556	2557	2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	18	123,661,962	109,936,865	123,661,962	109,948,054
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19	23,917,270	23,513,457	23,956,609	23,530,564
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		109,952	214,561	109,952	214,561
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	20	1,000,000	3,198	1,000,000	3,198
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		729,887	784,287	729,887	784,287
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		335,911	300,429	333,123	297,786
ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน	21	67,746	56,439	65,256	54,899
ภาษีค้างจ่าย		256,369	133,815	255,363	133,472
รายได้รับล่วงหน้า		158,034	98,703	158,034	98,703
หนี้สินอื่น	22	195,274	162,473	183,811	144,278
รวมหนี้สิน		150,432,405	135,204,227	150,453,997	135,209,802
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(2556: 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	23	13,000,000	12,500,000	13,000,000	12,500,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนต่ำกว่า					
ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	7.3	(27,927)	(26,939)	(14,260)	(13,328)
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	24	266,200	206,000	266,200	206,000
ยังไม่ได้จัดสรร		1,137,354	813,455	1,112,242	814,305
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ		14,375,627	13,492,516	14,364,182	13,506,977
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1	1	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		14,375,628	13,492,517	14,364,182	13,506,977
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		164,808,033	148,696,744	164,818,179	148,716,779

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

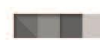
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2557	2556	2557	2556
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	27	7,481,008	6,517,355	7,481,006	6,517,283
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28	(4,098,349)	(3,725,002)	(4,098,552)	(3,725,489)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,382,659	2,792,353	3,382,454	2,791,794
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29	293,156	299,210	207,221	229,627
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	29	(67,561)	(42,286)	(51,542)	(31,173)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		225,595	256,924	155,679	198,454
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ		536	-	536	-
กำไรจากเงินลงทุน	30	488,194	213,471	485,591	217,780
รายได้เงินปันผล		108,928	55,585	100,535	47,461
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		23,187	7,200	23,043	7,046
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		4,229,099	3,325,533	4,147,838	3,262,535
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		944,454	767,737	912,137	743,338
ค่าตอบแทนกรรมการ	31	2,380	1,655	1,495	775
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		619,388	513,976	610,342	505,396
ค่าภาษีอากร		192,256	172,189	192,205	172,183
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา		81,512	80,731	80,193	79,802
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		57,772	57,167	55,781	54,893
ค่าใช้จ่ายอื่น		102,099	84,091	97,352	80,096
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		1,999,861	1,677,546	1,949,505	1,636,483
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	32	710,000	526,000	710,000	526,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,519,238	1,121,987	1,488,333	1,100,052
ภาษีเงินได้	15.2	(290,139)	(206,965)	(285,196)	(215,304)
กำไรสำหรับปี		1,229,099	915,022	1,203,137	884,748
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	33	(868)	(379,902)	(1,164)	(347,862)
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์					
หลังออกจากงานของพนักงาน	33	-	(7,722)	-	(8,620)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	33	(120)	77,370	232	71,296
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)		(988)	(310,254)	(932)	(285,186)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม					
		1,228,111	604,768	1,202,205	599,562

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	1,229,099	915,022	1,203,137	884,748
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
	<u>1,229,099</u>	<u>915,022</u>		
	-	-		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	1,228,111	604,768	1,202,205	599,562
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-		
	<u>1,228,111</u>	<u>604,768</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	34			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	<u>0.97</u>	<u>0.73</u>	<u>0.95</u>	<u>0.71</u>
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	<u>1,272,466</u>	<u>1,250,000</u>	<u>1,272,466</u>	<u>1,250,000</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม							
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ							
องค์ประกอบอื่นของ							
ส่วนของผู้ถือหุ้น -							
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)							
กำไรสะสม							
ทุนที่ออก	ทุนจากการเปลี่ยนแปลง	จัดสรรแล้ว -	กำไรสะสม	รวมส่วนที่เป็นของ	ส่วนได้เสียที่ไม่มี	รวม	
และชำระแล้ว	มูลค่าเงินลงทุน	สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	อำนาจควบคุม		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	12,500,000	277,137	161,700	918,911	13,857,748	1	13,857,749
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 24)	-	-	44,300	(44,300)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	(970,000)	(970,000)	-	(970,000)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	915,022	915,022	-	915,022
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	(304,076)	-	(6,178)	(310,254)	-	(310,254)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	(304,076)	-	908,844	604,768	-	604,768
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	12,500,000	(26,939)	206,000	813,455	13,492,516	1	13,492,517
-	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	12,500,000	(26,939)	206,000	813,455	13,492,516	1	13,492,517
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 23)	500,000	-	-	-	500,000	-	500,000
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 24)	-	-	60,200	(60,200)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	(845,000)	(845,000)	-	(845,000)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	1,229,099	1,229,099	-	1,229,099
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	(988)	-	-	(988)	-	(988)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	(988)	-	1,229,099	1,228,111	-	1,228,111
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	13,000,000	(27,927)	266,200	1,137,354	14,375,627	1	14,375,628

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน





ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	องค์ประกอบอื่นของ		กำไรสะสม		
	ส่วนของผู้ถือหุ้น -				
	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)	ทุนจากการเปลี่ยนแปลง	จัดสรรแล้ว -	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	มูลค่าเงินลงทุน	สำรองตามกฎหมาย		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	12,500,000	264,962	161,700	950,753	13,877,415
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 24)	-	-	44,300	(44,300)	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	(970,000)	(970,000)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	884,748	884,748
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	(278,290)	-	(6,896)	(285,186)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	(278,290)	-	877,852	599,562
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	12,500,000	(13,328)	206,000	814,305	13,506,977
	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	12,500,000	(13,328)	206,000	814,305	13,506,977
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 23)	500,000	-	-	-	500,000
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 24)	-	-	60,200	(60,200)	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 25)	-	-	-	(845,000)	(845,000)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	1,203,137	1,203,137
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	(932)	-	-	(932)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	(932)	-	1,203,137	1,202,205
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	13,000,000	(14,260)	266,200	1,112,242	14,364,182

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,519,238	1,121,987	1,488,333	1,100,052
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	199,240	170,879	195,829	166,793
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	710,000	526,000	710,000	526,000
ค่าใช้จ่ายประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	14,022	11,757	13,072	11,230
ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์	5,795	102	5,795	102
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	(536)	-	(536)	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเมื่อขายและตราสารหนี้				
ที่จะถือจนครบกำหนด	(488,194)	(213,471)	(485,591)	(217,780)
ตัดจำหน่ายส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับเป็นรายได้ดอกเบี้ย	(12)	(71)	(12)	(71)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(9,181)	9,077	(9,325)	7,806
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3,382,659)	(2,792,353)	(3,382,454)	(2,791,794)
รายได้เงินปันผล	(108,928)	(55,585)	(100,535)	(47,461)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	6,029,257	5,224,073	6,028,770	5,224,071
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,108,571)	(3,204,210)	(4,108,288)	(3,204,953)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(205,736)	(281,467)	(202,898)	(279,261)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	173,735	516,718	152,160	494,734
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,155,427)	(1,984,237)	(6,153,507)	(2,112,711)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(12,412,201)	(17,549,021)	(12,412,201)	(17,549,021)
ทรัพย์สินรอการขาย	(11,552)	-	(11,552)	-
สินทรัพย์อื่น	(7,636)	(9,368)	(6,254)	(3,505)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	13,725,097	25,559,957	13,713,908	25,560,321
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	403,813	1,742,911	426,045	1,697,932
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(104,609)	(19,019)	(104,609)	(19,019)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	996,802	(765,858)	996,802	(765,858)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(2,715)	(2,327)	(2,715)	(2,327)
หนี้สินอื่น	66,482	(100,007)	72,589	26,359
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(3,328,211)	7,389,749	(3,329,334)	7,326,905

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	2,423,470	9,297,775	2,344,768	9,212,168
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	13,747,221	1,420,000	13,747,221	1,420,000
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	1,538,885	1,294,099	1,538,885	1,293,831
เงินปันผลรับจากเงินลงทุน	109,844	64,403	101,121	55,978
ลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,705,475)	(6,083,617)	(1,618,490)	(5,929,360)
ลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	(11,454,403)	(12,064,860)	(11,454,403)	(12,064,860)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,706	-	1,706	-
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(172,510)	(173,980)	(171,389)	(172,778)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(37,860)	(66,725)	(37,421)	(65,039)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	4,450,878	(6,312,905)	4,451,998	(6,250,060)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
จ่ายเงินปันผล	(845,000)	(970,000)	(845,000)	(970,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	500,000	-	500,000	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(345,000)	(970,000)	(345,000)	(970,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	777,667	106,844	777,664	106,845
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,726,297	1,619,453	1,726,296	1,619,451
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,503,964	1,726,297	2,503,960	1,726,296

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด

การซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้สิน

3,291 17,478 3,019 17,240

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้

41,257 - 41,257 -

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

1. ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีบริษัท แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นในธนาคารฯคิดเป็นอัตราร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว

ธนาคารฯมีที่ทำการตั้งอยู่ที่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้นจี ชั้น 1 ชั้น 5 ชั้น 6 และชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯมีสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 116 สาขาในประเทศไทย (2556: สำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 100 สาขาในประเทศไทย)

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคารฯ”) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ซึ่งดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุนและดำเนินกิจการในประเทศไทย โดยข้อมูลของบริษัทย่อยเป็นดังนี้

ชื่อบริษัท	ร้อยละของรายได้ที่รวม					
	อัตราร้อยละของการถือหุ้น		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม		อยู่ในรายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556
	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์						
แอนด์ เฮาส์ จำกัด	99.99	99.99	0.15	0.16	1.24	1.24

- (ข) ธนาคารนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่ธนาคารสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร
- (ง) ยอดคงค้างและรายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของธนาคารได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- (จ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคาร และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557)

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน



การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และ หนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอนการบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้แก่เจ้าของ
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผล

มาตรฐานการรายงานทางการเงินทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้นได้รับการปรับปรุงและจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการเงินนี้

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีเป็นจำนวนมาก ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงและจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินในครั้งนี้ ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่า จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อการเงินนี้ในปีที่นำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งฉบับที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธนาคารและบริษัทย่อยมีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนก็ได้

มาตรฐานฉบับปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินนี้เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นอยู่แต่เดิมแล้ว

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินรวม โดยใช้แทนเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีสำหรับงบการเงินรวมที่เดิมกำหนดอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มาตรฐานฉบับนี้เปลี่ยนแปลงหลักการเกี่ยวกับการพิจารณาว่าผู้ลงทุนมีอำนาจควบคุมหรือไม่ กล่าวคือ ภายใต้มาตรฐานฉบับนี้ ผู้ลงทุนจะถือว่าตนควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนได้ หากตนมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และตนสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้ ถึงแม้ว่าตนจะมีสัดส่วนการถือหุ้นหรือสิทธิในการออกเสียงโดยรวมน้อยกว่ากึ่งหนึ่งก็ตามการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญนี้ส่งผลให้ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการทบทวนว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมในกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือไม่และจะต้องนำบริษัทใดในกลุ่มกิจการมาจัดทำงบการเงินรวมบ้าง

ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทย่อย การร่วมการงาน บริษัทร่วม รวมถึงกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว มาตรฐานฉบับนี้จึงไม่มีผลกระทบทางการเงินต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

จากการประเมินเบื้องต้น ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน แต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ หรือ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แพคตอริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็น



รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อก่อนที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้ว นั้นนอกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด จนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะกลับรายการรายได้รอตัดบัญชีที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นนอกจากบัญชี

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับ โครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่ น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้ รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

(ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(ค) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคิดเป็นอัตรา ร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนหรือตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็น ดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้สินเชื่อ

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ เช่น ค่านายหน้า จะบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อหรือรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก



(ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ/ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าธรรมเนียมและบริการ/ค่าใช้จ่ายอื่นถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ดังกล่าว

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วย เงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบียรับหรือดอกเบียจ่ายแล้วแต่กรณี

4.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่าย

4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยรายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อรอตัดบัญชี

4.7 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้จากประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกำหนดสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างของยอดมูลหนี้ตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เข้าซื้อในอัตราขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. จากยอดหนี้ตามบัญชีสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี โดยนำมูลค่าหลักประกันมาประกอบการพิจารณา ซึ่งจากเดิมไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาประกอบการพิจารณา

ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีรับรู้เป็นค่าเผื่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุหนี้

4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารจะคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และสำหรับกรณีการปรับโครงสร้างหนี้ผ่านกระบวนการในชั้นศาล ธนาคารจะคิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะ



ได้รับชำระหนี้ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้ง

จำนวนในส่วนของการไถ่หรือขาดทุน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ (เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม) และภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวกับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของการไถ่หรือขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยผลต่างของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้กับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอน (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในส่วนของการไถ่หรือขาดทุนเมื่อขาย ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการไถ่หรือขาดทุน

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/ค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง



ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/ค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้น เกิดการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์และค่าธรรมเนียมสมาชิก ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ และไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา

4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินมูลค่าซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

4.13 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคาร บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของ



ธนาคารและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์สำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินดังกล่าวโดยผู้บริหารของบริษัทย่อยเองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยเช่นกัน

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในส่วนของการขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ



4.15 สัญญาเช่าระยะยาว

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าในฐานะผู้เช่าและจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

4.16 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารและบริษัทย่อย หรือถูกควบคุมโดยธนาคารและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

4.17 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการ ในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิค และแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ รพท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประสิทธิภาพในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ



5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ

5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าธนาคารและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.6 ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.7 การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.8 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน



6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,407,790	-	1,407,790	1,779,002	-	1,779,002
ธนาคารพาณิชย์	197,951	-	197,951	430,355	500,000	930,355
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	17	-	17
สถาบันการเงินอื่น	2,168,000	9,429,500	11,597,500	4,138,440	200,000	4,338,440
รวมในประเทศ	3,773,741	9,429,500	13,203,241	6,347,814	700,000	7,047,814
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	766	4,487	5,253	2,656	-	2,656
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(21,680)	(94,295)	(115,975)	(41,384)	(7,000)	(48,384)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	3,752,827	9,339,692	13,092,519	6,309,086	693,000	7,002,086

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,407,790	-	1,407,790	1,779,002	-	1,779,002
ธนาคารพาณิชย์	188,524	-	188,524	422,848	500,000	922,848
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	17	-	17
สถาบันการเงินอื่น	2,168,000	9,429,500	11,597,500	4,138,440	200,000	4,338,440
รวมในประเทศ	3,764,314	9,429,500	13,193,814	6,340,307	700,000	7,040,307
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	765	4,487	5,252	2,656	-	2,656
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(21,680)	(94,295)	(115,975)	(41,384)	(7,000)	(48,384)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	3,743,399	9,339,692	13,083,091	6,301,579	693,000	6,994,579

7. เงินลงทุน

7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,311,974	-	2,311,974
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	326,072	-	326,072
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,374,255	1,661,628	1,175,942	1,474,498
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,374,255	4,299,674	1,175,942	4,112,544
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/				
 ราคาทุนตัดจำหน่าย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,386,439	16,798,862	15,386,439	16,798,862
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	16,613,233	15,009,320	16,613,233	15,009,320
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ⁽¹⁾	31,999,672	31,808,182	31,999,672	31,808,182
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,365	5,365	5,365	5,365
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(565)	(565)	(565)	(565)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	4,800	4,800	4,800	4,800
เงินลงทุน - สุทธิ	33,378,727	36,112,656	33,180,414	35,925,526

(1) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีมูลค่าเท่ากับ 33,520 ล้านบาท และ 31,965 ล้านบาท ตามลำดับ

7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	(หน่วย: พันบาท)							
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2557				2556			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	-	203,207	2,183,828	2,387,035
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	-	160,000	170,000	330,000
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	-	-	-	(3,971)	(75,018)	(78,989)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	-	-	-	-	-	359,236	2,278,810	2,638,046
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	143,493	8,100,608	7,142,338	15,386,439	1,605,929	7,082,989	8,109,944	16,798,862
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	675,697	4,217,517	11,720,019	16,613,233	423,668	4,212,001	10,373,651	15,009,320
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	819,190	12,318,125	18,862,357	31,999,672	2,029,597	11,294,990	18,483,595	31,808,182
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	819,190	12,318,125	18,862,357	31,999,672	2,029,597	11,654,226	20,762,405	34,446,228



7.3 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	9,467	75,907	9,467	75,907
รวม	9,467	75,907	9,467	75,907
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	(9,214)	-	(9,214)	-
รวม	(9,214)	-	(9,214)	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	-	852	-	852
ตราสารทุน	16,168	21,778	15,596	21,601
รวม	16,168	22,630	15,596	22,453
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ตราสารหนี้	-	(79,841)	-	(79,841)
ตราสารทุน	(53,813)	(55,220)	(33,673)	(35,179)
รวม	(53,813)	(135,061)	(33,673)	(115,020)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
บวก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	9,465	9,585	3,564	3,332
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	(27,927)	(26,939)	(14,260)	(13,328)

7.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2557				2556			
	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อ	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า	ค่าเผื่อ
เงินลงทุนทั่วไป								
บริษัทที่รายงานของ								
ผู้สอบบัญชีระบุว่า								
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับ								
การดำเนินงานต่อเนื่อง	1	25	-	25	1	25	-	25
	1	25	-	25	1	25	-	25



7.5 การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯ ได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนเพื่อขายประเภทพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชนไปเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารฯ มีมติให้ความเห็นชอบ โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเท่ากับ 2,279 ล้านบาท และมีราคาทุน 2,286 ล้านบาท ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาทุน ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 7 ล้านบาท ได้แสดงไว้เป็นส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของ ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้

7.6 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ ได้นำพันธบัตรรัฐวิสาหกิจจำนวนรวม 2,967.2 ล้านบาท (มูลค่าตามหน้าตั๋ว) วางเป็นประกันการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน (2557: ไม่มี)

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุน โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		(หน่วย: พันบาท)	
					ราคาทุน	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556
			(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	300,000	300,000	99.99	99.99	257,289	257,289

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556
เงินเบิกเกินบัญชี	4,400,744	4,216,542
เงินให้กู้ยืม	87,678,312	78,755,509
ตัวเงิน	21,646,041	18,505,549
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2,576,459	2,491,731
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	116,301,556	103,969,331
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(281,516)	(320,236)
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	116,020,040	103,649,095
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	239,678	206,153
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	116,259,718	103,855,248
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,068,131)	(1,422,298)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(7,547)	(11,184)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	114,184,040	102,421,766



9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2557			2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	116,020,040	-	116,020,040	103,649,095	-	103,649,095
เงินให้สินเชื่อสุทธิ จากรายได้รอตัด บัญชี	116,020,040	-	116,020,040	103,649,095	-	103,649,095

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2557					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	420,881	-	-	-	-	420,881
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	22,123,253	328,598	90,280	54,463	313,019	22,909,613
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	14,161,535	708,244	186,622	46,763	127,440	15,230,604
การสาธารณูปโภคและบริการ	26,633,942	490,953	46,562	9,779	102,291	27,283,527
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	28,727,918	421,153	161,329	422,376	739,476	30,472,252
ตัวกลางทางการเงิน	17,432,134	-	-	-	-	17,432,134
อื่น ๆ	2,104,571	17,797	22,706	37,175	88,780	2,271,029
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	111,604,234	1,966,745	507,499	570,556	1,371,006	116,020,040

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	517,035	-	-	-	-	517,035
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	19,399,797	114,979	8,431	107,842	196,109	19,827,158
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	10,962,813	801,989	114,968	96,549	92,182	12,068,501
การสาธารณูปโภคและบริการ	25,862,710	249,497	73,808	27,824	35,048	26,248,887
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	30,639,752	486,831	200,904	297,710	648,200	32,273,397
ตัวกลางทางการเงิน	10,120,627	-	-	-	-	10,120,627
อื่น ๆ	2,490,095	22,834	16,775	20,617	43,169	2,593,490
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	99,992,829	1,676,130	414,886	550,542	1,014,708	103,649,095



9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2557				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
สำรวจอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	111,826,750	41,184,405	1	411,844
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,983,907	124,755	2	2,495
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	507,499	87,312	100	87,312
จัดชั้นสงสัย	570,556	140,544	100	140,544
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,371,006	617,646	100	617,646
รวม	116,259,718	42,154,662		1,259,841
สำรวจรายตัวเพิ่มเติม				380,000
สำรวจทั่วไป				428,290
รวม				2,068,131

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารได้มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เช่าซื้อจากเดิมที่ไม่นำมูลค่าหลักประกันมาประกอบการพิจารณาการกันสำรองมาเป็นการให้มูลค่าหลักประกัน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีลดลงจำนวน 53 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	2556			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
สำรวจอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	100,187,654	34,807,868	1	348,079
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,687,458	170,186	2	3,404
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	414,886	138,080	100	138,080
จัดชั้นสงสัย	550,542	228,364	100	228,364
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,014,708	386,246	100	386,246
รวม	103,855,248	35,730,744		1,104,173
สำรวจทั่วไป				318,125
รวม				1,422,298

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหัก หลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ จากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และในกรณีของเงินให้สินเชื่อเข้าซื้อจะไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาพิจารณา

9.5 เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
2557	2556
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (พันบาท)	
2,449,061	1,980,136
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	
1.92%	1.83%

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดย ธปท. ซึ่งหมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติ หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.



9.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ คงค้าง ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (พันบาท)	2,525,798	2,071,411
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	1.98%	1.91%

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

9.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2557			
	จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ/ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	710	4,432,968	3,445,549	853,792

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556			
	จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญ/ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	588	3,667,594	2,733,389	759,147

ธนาคารฯไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้เหล่านั้นตามแนวทางปฏิบัติของ ธปท. แล้ว



9.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
2557			
ภาระหนี้			
จำนวน ราย	(เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)		ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	87	1,386,431	620
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	87	1,386,431	620

(1) ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับ โครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
2556			
ภาระหนี้			
จำนวน ราย	(เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)		ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	73	1,539,183	4,656
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	73	1,539,183	4,656

(1) ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับ โครงสร้างหนี้



ลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ตามที่กล่าวข้างต้น สามารถจำแนกตามระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2557		2556	
	ภาระหนี้		ภาระหนี้	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	8	425,910	4	606,983
5 - 10 ปี	31	483,867	32	566,890
10 - 15 ปี	7	333,245	7	253,610
เกินกว่า 15 ปี	41	143,409	30	111,700
รวม	87	1,386,431	73	1,539,183

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	165,515	101,005
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	418,313	293,151
ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้	620	4,656

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	
	ภาระหนี้		ภาระหนี้	
	จำนวนราย	(เงินต้นบวกดอกเบี้ย)	จำนวนราย	(เงินต้นบวกดอกเบี้ย)
2557	12,176	116,259,718	425	3,252,507
2556	12,098	103,855,248	380	2,767,081

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้



9.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยอายุของสัญญามีระยะเวลาถึง 8 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

2

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2557				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	843,538	1,643,152	89,769	2,576,459
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(124,484)	(143,247)	(4,083)	(271,814)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	719,054	1,499,905	85,686	2,304,645
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(15,989)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				2,288,656

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2556				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	656,852	1,721,371	113,508	2,491,731
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(122,225)	(171,128)	(7,345)	(300,698)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	534,627	1,550,243	106,163	2,191,033
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(27,319)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				2,163,714

10. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ								
2557								
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท.					สำรอง		
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย	รายตัว เพิ่มเติม	สำรอง ทั่วไป	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ			
ยอดต้นปี	348,079	3,404	138,080	228,364	386,246	-	318,125	1,422,298
สำรองเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	63,765	(909)	(50,768)	(87,820)	231,400	380,000	106,528	642,196
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า								
จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-	3,637	3,637
ยอดปลายปี	411,844	2,495	87,312	140,544	617,646	380,000	428,290	2,068,131



(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	2556							
	สำหรับอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.					สำหรับ		
	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รายตัว	สำหรับ	รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ						
ยอดต้นปี	264,197	1,850	18,949	309,432	211,490	16,805	91,285	914,008
สำรองเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	83,882	1,554	119,131	(81,068)	174,756	(16,805)	223,092	504,542
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-	3,748	3,748
ยอดปลายปี	348,079	3,404	138,080	228,364	386,246	-	318,125	1,422,298

นอกจากการกันสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. เพื่อความระมัดระวังรอบคอบ ธนาคารฯ ได้มีการกันสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงของลูกหนี้กลุ่มที่ยังไม่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้แต่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเสื่อมคุณภาพ (Possible Impaired Loans) และลูกหนี้จัดชั้นปกติที่อาจได้รับความเสียหายในช่วงเศรษฐกิจผันผวน (Current Loans) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางที่ ธปท. ขอความร่วมมือจากสถาบันการเงินในการกันสำรองเพิ่มเติม โดยในเดือนกรกฎาคม 2557 ธปท. ได้มีหนังสือแจ้งแก่ธนาคารฯ ให้กันสำรองเพิ่มเติมสำหรับลูกหนี้กลุ่มดังกล่าว โดยอ้างอิงจากยอดเงินให้สินเชื่อคงค้าง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯ ได้กันสำรองดังกล่าวครบถ้วนแล้ว

11. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ยอดต้นปี	11,184	14,932
ตั้งเพิ่มในระหว่างปี	620	4,511
ลดลงในระหว่างปี	(4,257)	(8,259)
ยอดปลายปี	7,547	11,184



12. ทรัพย์สินรอการขาย

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2557	2556
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นปี		-	-
เพิ่มขึ้น		60,532	2,513
จำหน่าย		(7,723)	(2,513)
ยอดปลายปี		52,809	-

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

		(หน่วย: พันบาท)						
		งบการเงินรวม						
		ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง
								รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2556		29,400	7,537	260,225	94,953	367,964	6,091	5,889
ซื้อเพิ่ม		11,189	2,674	53,114	20,933	62,536	1,498	21,413
ตัดจำหน่าย		-	-	(6,414)	(537)	(404)	-	-
โอนเข้า (ออก)		-	-	24,254	285	1,009	1,754	(27,302)
31 ธันวาคม 2556		40,589	10,211	331,179	115,634	431,105	9,343	-
ซื้อเพิ่ม		-	-	71,464	19,262	54,558	4,470	9,097
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย		-	-	(20,295)	(4,180)	(1,744)	(6)	-
โอนเข้า (ออก)		-	-	5,826	22	249	3,000	(9,097)
31 ธันวาคม 2557		40,589	10,211	388,174	130,738	484,168	16,807	-
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2556		-	59	119,800	49,373	201,582	4,095	-
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย		-	-	(6,298)	(522)	(375)	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี		-	396	44,792	14,731	52,759	1,033	-
31 ธันวาคม 2556		-	455	158,294	63,582	253,966	5,128	-
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย/จำหน่าย		-	-	(13,671)	(3,581)	(1,470)	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี		-	511	58,868	18,192	62,120	1,772	-
31 ธันวาคม 2557		-	966	203,491	78,193	314,616	6,900	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
31 ธันวาคม 2556		40,589	9,756	172,885	52,052	177,139	4,215	-
31 ธันวาคม 2557		40,589	9,245	184,683	52,545	169,552	9,907	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี								113,711
2556								



(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม								
ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง	รวม	
2557								141,463

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
			ส่วน ปรับปรุง	เครื่อง ตกแต่ง	เครื่องใช้		สินทรัพย์ ระหว่าง	
	ที่ดิน	อาคาร	อาคารเช่า	สำนักงาน	สำนักงาน	ยานพาหนะ	ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2556	29,400	7,537	257,345	93,719	362,964	6,091	5,889	762,945
ซื้อเพิ่ม	11,189	2,674	53,028	20,827	61,896	1,498	21,120	172,232
ตัดจำหน่าย	-	-	(6,414)	(537)	(404)	-	-	(7,355)
โอนเข้า (ออก)	-	-	24,176	285	794	1,754	(27,009)	-
31 ธันวาคม 2556	40,589	10,211	328,135	114,294	425,250	9,343	-	927,822
ซื้อเพิ่ม	-	-	70,782	19,140	54,207	4,470	9,097	157,696
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(20,295)	(4,180)	(1,744)	(6)	-	(26,225)
โอนเข้า (ออก)	-	-	5,826	22	249	3,000	(9,097)	-
31 ธันวาคม 2557	40,589	10,211	384,448	129,276	477,962	16,807	-	1,059,293
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2556	-	59	119,107	49,108	198,240	4,095	-	370,609
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(6,298)	(522)	(375)	-	-	(7,195)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	396	44,219	14,472	51,780	1,033	-	111,900
31 ธันวาคม 2556	-	455	157,028	63,058	249,645	5,128	-	475,314
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ส่วนที่ตัดจำหน่าย/ จำหน่าย	-	-	(13,671)	(3,581)	(1,470)	-	-	(18,722)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	511	58,232	17,914	61,619	1,772	-	140,048
31 ธันวาคม 2557	-	966	201,589	77,391	309,794	6,900	-	596,640
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
31 ธันวาคม 2556	40,589	9,756	171,107	51,236	175,605	4,215	-	452,508
31 ธันวาคม 2557	40,589	9,245	182,859	51,885	168,168	9,907	-	462,653
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี								
2556								111,900
2557								140,048

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 275 ล้านบาท และ 263 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ:จำนวน 271 ล้านบาท และ 262 ล้านบาท ตามลำดับ)



14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	
ราคาทุน				
1 มกราคม 2556	397,165	28,273	22,653	448,091
ซื้อเพิ่ม	25,601	-	6,711	32,312
โอนเข้า (ออก)	5,027	-	(5,027)	-
31 ธันวาคม 2556	427,793	28,273	24,337	480,403
ซื้อเพิ่ม	30,146	-	7,186	37,332
โอนเข้า (ออก)	1,179	-	(1,179)	-
31 ธันวาคม 2557	459,118	28,273	30,344	517,735
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
1 มกราคม 2556	209,003	5,181	-	214,184
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	54,368	2,800	-	57,168
31 ธันวาคม 2556	263,371	7,981	-	271,352
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	54,972	2,800	-	57,772
31 ธันวาคม 2557	318,343	10,781	-	329,124
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2556	164,422	20,292	24,337	209,051
31 ธันวาคม 2557	140,775	17,492	30,344	188,611
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี				
2556				57,168
2557				57,772
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	0 - 5	3, 6	-	





(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	คอมพิวเตอร์			รวม
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	
ราคาทุน				
1 มกราคม 2556	383,891	26,750	22,560	433,201
ซื้อเพิ่ม	25,188	-	6,575	31,763
โอนเข้า (ออก)	4,798	-	(4,798)	-
31 ธันวาคม 2556	413,877	26,750	24,337	464,964
ซื้อเพิ่ม	29,707	-	7,186	36,893
โอนเข้า (ออก)	1,179	-	(1,179)	-
31 ธันวาคม 2557	444,763	26,750	30,344	501,857
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
1 มกราคม 2556	202,634	4,610	-	207,244
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	52,218	2,675	-	54,893
31 ธันวาคม 2556	254,852	7,285	-	262,137
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	53,106	2,675	-	55,781
31 ธันวาคม 2557	307,958	9,960	-	317,918
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2556	159,025	19,465	24,337	202,827
31 ธันวาคม 2557	136,805	16,790	30,344	183,939
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี				
2556				54,893
2557				55,781
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	0 - 5	6	-	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็น จำนวน 180 ล้านบาท และ 158 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 175 ล้านบาท และ 153 ล้านบาท ตามลำดับ)



15. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ ภาษีเงินได้ที่แสดงในกำไรหรือ ขาดทุนสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป	85,658	63,625	22,033	45,368
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น	5,693	5,651	42	1,638
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	6,469	5,602	867	1,397
ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์	5,148	9,513	(4,365)	(654)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	11,671	12,252	(581)	(190)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	13,549	11,288	2,261	2,268
ส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับ	-	2	(2)	(14)
สำรองวันลาพักร้อน	2,524	2,524	-	996
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	2,376	7,409	(5,033)	7,409
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	9,465	9,585		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	142,553	127,451	15,222	58,218



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ ภาษีเงินได้ที่แสดงในกำไรหรือ ขาดทุนสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป	85,658	63,625	22,033	45,368
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น	5,693	5,651	42	1,638
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	6,469	5,602	867	1,397
ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์	4,806	9,071	(4,265)	(1,096)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	11,671	12,252	(581)	(190)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	13,051	10,980	2,071	1,780
ส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับ	-	2	(2)	(14)
สำรองวันลาพักร้อน	2,524	2,524	-	996
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3,564	3,332		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	133,436	113,039	20,165	49,879

15.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	305,361	265,183	305,361	265,183
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการ เกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการ กลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(15,222)	(58,218)	(20,165)	(49,879)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของ กำไรหรือขาดทุน	290,139	206,965	285,196	215,304



จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับ (กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายและขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงานที่รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ (กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(120)	75,826	232	69,572
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการของพนักงาน	-	1,544	-	1,724
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(120)	77,370	232	71,296

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	1,519,238	1,121,987	1,488,333	1,100,052
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้คูณอัตราภาษี	303,532	225,426	297,667	220,010
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	(10,687)	(3,931)	(10,053)	(3,442)
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(2,358)	(2,049)	(2,255)	(2,034)
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	1,010	788	950	770
อื่น ๆ	(1,358)	(13,269)	(1,113)	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	290,139	206,965	285,196	215,304



16. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี	94,025	124,100	94,025	124,100
เงินมัดจำและเงินประกัน	68,695	59,360	67,993	58,696
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สิน				
รอการขาย	54,693	6,186	54,693	6,186
บัญชีพักลูกหนี้	27,457	29,557	27,457	29,043
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	23,439	15,570	18,695	13,072
รายได้ค้างรับ	16,839	14,150	6,479	5,883
เหรียญที่ระลึก	14,381	14,120	14,381	14,120
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอเรียกคืน	5,872	3,039	-	-
ลูกหนี้กรมสรรพากร	3,793	33,677	3,793	33,677
อื่นๆ	10,207	10,587	10,144	7,203
รวม	319,401	310,346	297,660	291,980
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการด้อยค่า	(26,109)	(26,409)	(26,109)	(25,895)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	293,292	283,937	271,551	266,085

17. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2557				
รายการระหว่าง					
ธนาคารและ			เงินให้สินเชื่อ		
ตลาดเงินและ			และดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม	
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	11,602,752	-	111,826,750	-	123,429,502
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,983,907	-	1,983,907
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	507,499	-	507,499
สงสัย	-	-	570,556	-	570,556
สงสัยจะสูญ	-	36,031	1,371,006	26,109	1,433,146



งบการเงินเฉพาะกิจการ					
2557					
รายการระหว่าง					
	ธนาคารและ	เงินให้สินเชื่อ			
	ตลาดเงินและ	และดอกเบี้ย			
	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
รวม	11,602,752	36,031	116,259,718	26,109	127,924,610

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2556				
	รายการระหว่าง				
	ธนาคารและ		เงินให้สินเชื่อ		
	ตลาดเงินและ		และดอกเบี้ย		
	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	4,841,096	-	100,187,654	-	105,028,750
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,687,458	-	1,687,458
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	414,886	-	414,886
สงสัย	-	-	550,542	-	550,542
สงสัยจะสูญ	-	117,378	1,014,708	25,895	1,157,981
รวม	4,841,096	117,378	103,855,248	25,895	108,839,617

18. เงินรับฝาก

18.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	5,034,066	3,869,661	5,034,066	3,880,850
ออมทรัพย์	50,659,001	27,660,881	50,659,001	27,660,881
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	30,684,678	35,409,875	30,684,678	35,409,875
ใบรับเงินฝากประจำ	37,284,217	42,996,448	37,284,217	42,996,448
รวมเงินรับฝาก	123,661,962	109,936,865	123,661,962	109,948,054





18.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2557			2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	123,661,962	-	123,661,962	109,936,865	-	109,936,865
รวม	123,661,962	-	123,661,962	109,936,865	-	109,936,865

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2557			2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	123,661,962	-	123,661,962	109,948,054	-	109,948,054
รวม	123,661,962	-	123,661,962	109,948,054	-	109,948,054

19. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6,169,344	6,169,344	-	6,960,070	6,960,070
ธนาคารพาณิชย์	9	3,001,000	3,001,009	1,500,011	1,450,000	2,950,011
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	3,570,050	3,570,050	300,000	4,970,050	5,270,050
สถาบันการเงินอื่น	5,089,854	6,087,013	11,176,867	2,893,395	5,439,931	8,333,326
รวมรายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	5,089,863	18,827,407	23,917,270	4,693,406	18,820,051	23,513,457

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6,169,344	6,169,344	-	6,960,070	6,960,070
ธนาคารพาณิชย์	9	3,001,000	3,001,009	1,500,011	1,450,000	2,950,011
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	3,570,050	3,570,050	300,000	4,970,050	5,270,050
สถาบันการเงินอื่น	5,129,193	6,087,013	11,216,206	2,910,502	5,439,931	8,350,433
รวมรายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	5,129,202	18,827,407	23,956,609	4,710,513	18,820,051	23,530,564



20. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีเงินกู้ยืมในรูปของตั๋วแลกเงินโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ออกให้แก่	2557			2556		
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย
ออกให้แก่	ครบกำหนด	ต่อปี	จำนวนเงิน	ครบกำหนด	ต่อปี	จำนวนเงิน
กองทุน	ภายใน 1 ปี	2.75%	1,000,000	-	-	-
บุคคลธรรมดา	-	-	-	ภายใน 1 ปี	3.50%-3.75%	3,198
รวม			1,000,000			3,198

21. ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์ของพนักงาน

จำนวนเงินประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	56,439	39,287	54,899	37,376
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	11,770	9,958	10,897	9,482
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,252	1,799	2,175	1,748
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	-	7,722	-	8,620
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(2,715)	(2,327)	(2,715)	(2,327)
ยอดคงเหลือปลายปี	67,746	56,439	65,256	54,899

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	11,770	9,958	10,897	9,482
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,252	1,799	2,175	1,748
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	14,022	11,757	13,072	11,230



สมมติฐานสำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5	5	5	5
อัตราการลาออก	0 - 25	0 - 25	0 - 25	0 - 25
อัตราคิดลด	3.8, 5	3.8, 5	3.8	3.8

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและสามปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	จำนวนภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ปี 2557	67,746	65,256
ปี 2556	56,439	54,899
ปี 2555	39,287	37,376
ปี 2554	33,004	32,504

22. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
บัญชีพักเจ้าหนี้	164,892	117,818	164,877	117,817
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	650	-	650
เงินรับล่วงหน้าค่าของซื้อหน่วยลงทุน	10,673	17,692	-	-
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,294	17,478	3,019	17,240
เงินมัดจำ	6,693	6,549	6,693	6,549
ประมาณการรื้อถอน	5,360	-	5,360	-
อื่นๆ	4,362	2,286	3,862	2,022
รวม	195,274	162,473	183,811	144,278

23. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2557 มีมติอนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 50 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 500 ล้านบาท ให้กับบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และกำหนดเรียกชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนในวันที่ 21 กรกฎาคม 2557 ซึ่งธนาคารฯได้รับชำระค่าหุ้นแล้วทั้งจำนวน ทั้งนี้การจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นไปตามมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555



24. สำรองตามกฎหมาย

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

25. เงินปันผลจ่าย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีเงินปันผลจ่ายดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 11 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2555	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556	400,000	0.320
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 9 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2556	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2556	570,000	0.456
รวมเงินปันผลจ่ายปี 2556		970,000	0.776
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 9 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2557	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2557	845,000	0.650
รวมเงินปันผลจ่ายปี 2557		845,000	0.650

26. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินกองทุนของธนาคารฯซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	2557	2556
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	13,000,000	12,500,000
สำรองตามกฎหมาย	266,200	196,200
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	814,305	622,168
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ในตราสารหนี้และตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	(14,461)	(10,862)
หัก: สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(133,436)	(100,566)
หัก: สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(36,788)	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	13,895,820	13,206,940
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	13,895,820	13,206,940
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสำรองทั่วไป	1,336,109	714,588
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	1,336,109	714,588
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	15,231,929	13,921,528



(หน่วย: ร้อยละ)

	2557		2556	
	ธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำ	ธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำ
		ตามกฎหมาย		ตามกฎหมาย
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน				
ของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.32	4.50	12.69	4.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.32	6.00	12.69	6.00
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.41	8.50	13.38	8.50

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ ได้เปิดเผยไว้ใน Website ของธนาคารฯ แล้วที่ www.lhbank.co.th เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ภายในเดือนเมษายน 2558

27. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	298,518	137,878	298,516	137,876
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,476,577	1,322,600	1,476,577	1,322,530
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,570,294	4,957,377	5,570,294	4,957,377
การให้เช่าซื้อ	135,619	99,500	135,619	99,500
รวมรายได้ดอกเบี้ย	7,481,008	6,517,355	7,481,006	6,517,283

28. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
เงินรับฝาก	3,176,516	2,816,675	3,176,516	2,816,675
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	332,980	416,029	333,183	416,516
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,121	6,128	1,121	6,128
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ				
ธนาคารแห่งประเทศไทย	587,732	486,170	587,732	486,170
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,098,349	3,725,002	4,098,552	3,725,489



29. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	40,577	42,014	40,577	42,014
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	89,673	87,956	97,072	96,512
อื่น ๆ	162,906	169,240	69,572	91,101
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	293,156	299,210	207,221	229,627
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมและบริการ	41,673	27,718	41,673	27,718
อื่น ๆ	25,888	14,568	9,869	3,455
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	67,561	42,286	51,542	31,173
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	225,595	256,924	155,679	198,454

30. กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	42,954	213,471	40,351	217,780
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	445,240	-	445,240	-
	488,194	213,471	485,591	217,780

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดตามที่คณะกรรมการธนาคารฯ อนุมัติให้ความเห็นชอบ โดยมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 11,544 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจำนวน 445 ล้านบาท

31. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ และบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยด้วย



32. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	642,196	504,542
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	67,591	15,626
สินทรัพย์อื่น	213	5,832
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	710,000	526,000

(1) สูญหักจากขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

33. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ก) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	1,368	(333,278)	1,624	(301,392)
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน				
- รับรู้จากการจำหน่ายเงินลงทุน	45,926	(76,194)	45,374	(76,040)
- รับรู้จากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	(64,646)	(109,971)	(64,646)	(109,971)
กำไรจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	20,951	149,414	20,951	149,414
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	(4,467)	(9,873)	(4,467)	(9,873)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(868)	(379,902)	(1,164)	(347,862)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(120)	75,826	232	69,572
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สูญหักจากภาษีเงินได้	(988)	(304,076)	(932)	(278,290)
ข) ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สินโครงการ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	-	(7,722)	-	(8,620)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	-	1,544	-	1,724
ขาดทุนจากการประมาณการหนี้สินโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน - สูญหักจากภาษีเงินได้	-	(6,178)	-	(6,896)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(988)	(310,254)	(932)	(285,186)



34. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างปี

35. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบไว้ในอัตราเดียวกัน โดยจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯเป็นจำนวน 26.5 ล้านบาท และ 21.9 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 25.8 ล้านบาท และ 21.4 ล้านบาท ตามลำดับ)

36. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

36.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2557			2556		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอาวัลตัวเงิน	246,713	-	246,713	548,375	-	548,375
การค้าประกันอื่น	2,518,296	-	2,518,296	2,276,282	-	2,276,282
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่						
ลูกค้า						
ยังไม่ได้เบิกใช้	4,523,311	-	4,523,311	3,585,243	-	3,585,243
รวม	7,288,320	-	7,288,320	6,409,900	-	6,409,900

36.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าและบริการระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 ถึง 9 ปี โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตทั้งสิ้นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
จ่ายชำระ:				
ภายใน 1 ปี	326	223	323	219
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	348	202	345	200
มากกว่า 5 ปี	30	4	30	4



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 233 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: 232 ล้านบาท)

ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คงเหลือจำนวนที่ธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงิน 8 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทย่อย มีภาระผูกพันตามสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์โดยบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าบริการรักษาเป็นรายปี โดย 2 ปีแรกต้องจ่ายในอัตรา 1.7 ล้านบาทต่อปี และปีต่อไปปีละ 1.6 ล้านบาทต่อปี โดยสัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะบอกเลิกสัญญาหรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งผิดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในสัญญา

36.3 ภาระผูกพันโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงาน

เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 11/2556 มีมติอนุมัติโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงาน (Employee Joint Investment Program หรือ EJIP) โดยมีรายละเอียดดังนี้

ระยะเวลาโครงการ	ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ถึง 31 ธันวาคม 2561 รวมระยะเวลา 5 ปี
พนักงานที่มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ	ผู้บริหารของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ระดับผู้ช่วย ผู้อำนวยการฝ่าย/สำนัก หรือเทียบเท่าขึ้นไป ที่ผ่านการทดลองงานและปลด รักษาการแล้ว
รูปแบบโครงการ	เงินส่วนที่พนักงานจ่ายเพื่อเข้าร่วมโครงการ: อัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของฐาน เงินเดือนพนักงาน เงินส่วนที่ธนาคารจ่ายสมทบให้พนักงานที่เข้าร่วมโครงการ: อัตราร้อยละ 5 ของฐานเงินเดือนพนักงาน
กำหนดการซื้อหุ้นเข้าโครงการ	ทุกเดือน
เงื่อนไขการถือครองหลักทรัพย์	ปีที่ 1 - 3 ไม่สามารถขายได้ทั้งจำนวน ครบ 3 ปี สามารถขายหุ้นได้ 25% ของจำนวนหุ้นสะสมที่มีอยู่ ครบ 4 ปี สามารถขายหุ้นได้ 50% ของจำนวนหุ้นสะสมที่มีอยู่ ครบ 5 ปี สามารถขายหุ้นได้ทั้งจำนวน การลาออกจากโครงการทุกกรณี สามารถขายหุ้นได้ทันที

โครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานนี้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2557 ซึ่งในระหว่างปี 2557 ธนาคารได้จ่ายสมทบเงินให้กับสมาชิกในโครงการตามสัดส่วนและได้ถือเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

36.4 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 36 ล้านบาท (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 34 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว

37. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคารได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารได้แก่
 - 2.1 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - 2.2 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด
3. บริษัทย่อยของธนาคารได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
4. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคาร (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่”) เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป ได้แก่
 - 4.1 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - 4.2 บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 - 4.3 คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์
5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
 - 5.1 บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย
 - บริษัท เดอะ คอนฟีเด้นซ์ จำกัด
 - บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด
 - บริษัท คิว. เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
 - บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด
 - บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
 - บริษัท แอตแลนติก เรียลเอสเตท จำกัด
 - บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด
 - บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด
 - บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด
 - บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด
 - บริษัท คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด
 - บริษัท แอล เอช เรียลเอสเตท จำกัด
 - บริษัท แปซิฟิค เรียลเอสเตท จำกัด



- บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮส จำกัด
- บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด
- บริษัท คิว.เฮาส์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ นอร์ธอีสต์ จำกัด
- บริษัท แอล แอนด์ เอช โฮเทล แมนเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท แอล แอนด์ เอช รีเทล แมนเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด
- บริษัท สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท สยามธานี เรียวเอสเตท จำกัด

5.2 บริษัทของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท เอเชียแอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด
- บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮาส์ - II
- กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮาส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์
- บริษัท แอล แอนด์ เอช แมนเนจเม้นท์ จำกัด
- บริษัท เมกา โฮม เซ็นเตอร์ จำกัด
- บริษัท มาร์เก็ต วิลเลจ จำกัด

5.3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
- บริษัท ไทยบรรจุกฎณ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
- บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ดีซี เซอร์วิส เซ็นเตอร์ จำกัด
- บริษัท น้ำตาลบุรีรัมย์ จำกัด (มหาชน)

5.4 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด
- บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด
- บริษัท เอ.เอ.พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
- บริษัท นอร์ธเทิร์น เรียวเอสเตท จำกัด



- บริษัท บี.ซี.เรียลเอสเตท จำกัด
- บริษัท ประชาชื่น เรียลเอสเตท จำกัด
- บริษัท สุริยา จำกัด
- บริษัท อรรถชาติ จำกัด
- บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ เรียลเอสเตท จำกัด
- บริษัท ดาหระ จำกัด
- บริษัท ปทุมธานี เรียลเอสเตท จำกัด
- บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด
- บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮาส์
- บริษัท แมนดารินโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)
- บริษัท แก้วเจ้าจอม จำกัด

5.5 บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย และมีธุรกรรมกับธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย

- บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด
- บริษัท เอ. เอ. พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด
- บริษัท เอฟ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

6. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานและผู้ช่วยสายงาน

7. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการของบริษัทใหญ่ กรรมการของบริษัทย่อย กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 4 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหาร

37.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคาร บริษัทย่อย บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2557	2556	2557	2556	
รายได้ดอกเบี้ย					
บริษัทใหญ่ของธนาคาร	26,260	-	26,260	-	ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	120,786	53,618	120,786	53,618	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
กรรมการและผู้บริหาร	390	306	390	306	ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,454	2,738	2,454	2,738	ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
	<u>149,890</u>	<u>56,662</u>	<u>149,890</u>	<u>56,662</u>	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	2557	2556	2557	2556	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	76	80	76	80	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	21	-	21	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัทย่อยของธนาคารฯ	-	-	8,404	9,543	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	37,562	38,038	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน
	<u>37,659</u>	<u>38,118</u>	<u>8,501</u>	<u>9,623</u>	
กำไรจากเงินลงทุน					
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	-	1,439	-	1,439	ตามมูลค่ายุติธรรม
บริษัทย่อยของธนาคารฯ	-	-	-	4,654	ตามมูลค่ายุติธรรม
	<u>-</u>	<u>1,439</u>	<u>-</u>	<u>6,093</u>	
รายได้เงินปันผล					
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	11,376	11,101	11,376	11,101	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	<u>11,376</u>	<u>11,101</u>	<u>11,376</u>	<u>11,101</u>	
เงินปันผลจ่าย					
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	845,000	970,000	845,000	970,000	ตามอัตราที่ธนาคารฯประกาศจ่าย
	<u>845,000</u>	<u>970,000</u>	<u>845,000</u>	<u>970,000</u>	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	6,873	7,103	6,873	7,103	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	18,380	-	18,380	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัทย่อยของธนาคารฯ	-	-	203	487	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	35,409	22,942	35,409	22,942	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	35,127	35,838	35,127	35,838	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กรรมการและผู้บริหาร	8,222	11,312	8,222	11,312	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	13,619	10,431	13,619	10,431	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	<u>117,630</u>	<u>87,626</u>	<u>117,833</u>	<u>88,113</u>	
ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการจ่าย					
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	1,220	1,200	1,220	1,200	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	13,826	3,902	10,405	544	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	77,698	85,542	77,698	85,542	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	<u>92,744</u>	<u>90,644</u>	<u>89,323</u>	<u>87,286</u>	
ซื้อสินทรัพย์ - รถยนต์					
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	2,900	-	2,900	-	ตามราคาตลาด
	<u>2,900</u>	<u>-</u>	<u>2,900</u>	<u>-</u>	



37.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
เงินลงทุน - ราคาทุน				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท บ้านปู จำกัด(มหาชน)	2,850,000	1,400,000	2,850,000	1,400,000
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	225,000	225,000	225,000	225,000
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮาส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	67,200	67,200	67,200	67,200
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮาส์	91,462	91,462	91,462	91,462
	<u>3,233,662</u>	<u>1,783,662</u>	<u>3,233,662</u>	<u>1,783,662</u>
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	67,441	25,790	67,441	25,790
บริษัท เอพี (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	3,039	2,358	3,039	2,358
	<u>70,480</u>	<u>28,148</u>	<u>70,480</u>	<u>28,148</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคาร</u>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	500,000	-	500,000	-
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
กรรมการและผู้บริหาร	15,513	11,401	15,513	11,401
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	34,455	49,647	34,455	49,647
	<u>549,968</u>	<u>61,048</u>	<u>549,968</u>	<u>61,048</u>
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคาร</u>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	48	-	48	-
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
กรรมการและผู้บริหาร	17	6	17	6
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	42	96	42	96
	<u>107</u>	<u>102</u>	<u>107</u>	<u>102</u>



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
สินทรัพย์อื่น				
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคาร</u>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	300	300	300	300
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>				
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	5,298	2,065	4,655	1,422
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	17,467	14,764	15,995	14,764
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	11,200	11,304	7,672	6,174
	<u>34,265</u>	<u>28,433</u>	<u>28,622</u>	<u>22,660</u>
เงินรับฝาก				
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคาร</u>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,024,099	1,131,389	1,024,099	1,131,389
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคาร</u>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	5,962	-	5,962	-
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	2,855,781	502,220	2,855,781	502,220
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	380,499	365,372	380,499	365,372
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	13,281	61,701	13,281	61,701
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัท เดอะ คอนเน็คชั่น จำกัด	69,395	167,229	69,395	167,229
บริษัท คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	54,770	42,013	54,770	42,013
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	82,986	18,502	82,986	18,502
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	97,675	39,845	97,675	39,845
บริษัท แอดแลนด์กริยาลเอสเตท จำกัด	5,352	46,408	5,352	46,408
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	169,081	287,833	169,081	287,833
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	196,597	199,553	196,597	199,553
บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด	30,207	34,719	30,207	34,719
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	1,929,232	67,021	1,929,232	67,021
บริษัท เอเซีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	33,432	37,406	33,432	37,406
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ - II	75,252	73,235	75,252	73,235
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	181,356	55,451	181,356	55,451
บริษัท ไทยบรรจุกัมภ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	62,809	14,182	62,809	14,182
บริษัท ปิโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	341	140,337	341	140,337
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	102,400	58,235	102,400	58,235



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
เงินรับฝาก (ต่อ)				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	73,688	96,474	73,688	96,474
บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด	67,142	62,287	67,142	62,287
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	41,255	33,308	41,255	33,308
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า แลนด์ แอนด์ เฮาส์	38,015	36,709	38,015	36,709
บริษัท แก้วเจ้าจอม จำกัด	33,109	-	33,109	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	217,431	172,074	217,431	172,074
กรรมการและผู้บริหาร	304,740	890,611	304,740	890,611
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	714,538	470,493	714,538	470,493
	<u>8,860,425</u>	<u>5,104,607</u>	<u>8,860,425</u>	<u>5,104,607</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>				
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	788,573	-	788,573	-
<u>บริษัทย่อยของธนาคารฯ</u>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-	-	39,339	17,107
	<u>788,573</u>	<u>-</u>	<u>827,912</u>	<u>17,107</u>
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม				
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	39,491	5,624	39,491	5,624
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	-	2,612	-	2,612
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,589	7,306	5,589	7,306
	<u>45,080</u>	<u>15,542</u>	<u>45,080</u>	<u>15,542</u>
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	1,560	-	1,560
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>				
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	2,343	-	2,343	-
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	6,781	62	6,781	62
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	79	156	79	156
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	5,394	3,150	5,394	3,150
กรรมการและผู้บริหาร	225	2,686	225	2,686
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,340	2,561	2,340	2,561
	<u>17,162</u>	<u>10,175</u>	<u>17,162</u>	<u>10,175</u>



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
หนี้สินอื่น				
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่				
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	101	1,364	98	1,312
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,154	674	1,154	674
กรรมการและผู้บริหาร	-	4	-	4
	1,255	2,042	1,252	1,990
ภาระผูกพัน - หนังสือค้ำประกันธนาคาร				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์	21,186	21,186	21,186	21,186
	21,186	21,186	21,186	21,186

37.3 รายการเคลื่อนไหวของรายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) กับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	1,000,000	(500,000)	500,000
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
กรรมการและผู้บริหาร	11,401	5,710	(1,598)	15,513
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	49,647	55,522	(70,714)	34,455
	61,048	1,061,232	(572,312)	549,968



(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

เงินรับฝาก

บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด

(มหาชน)

1,131,389 5,374,237 (5,481,527) 1,024,099

บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

- 7,017 (1,055) 5,962

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่

บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

502,220 79,247,898 (76,894,337) 2,855,781

บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

365,372 75,437,448 (75,422,321) 380,499

คุณเพ็ญใจ หาญพานิชย์

61,701 44,414 (92,834) 13,281

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัท เดอะ คอนพิเด็นซ์ จำกัด

167,229 6,259,741 (6,357,575) 69,395

บริษัท คิว.เอส.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

42,013 349,219 (336,462) 54,770

บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด

18,502 960,706 (896,222) 82,986

บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด

39,845 1,952,111 (1,894,281) 97,675

บริษัท แอดแลนติก เรียวเลสสเตท จำกัด

46,408 332,236 (373,292) 5,352

บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด

287,833 24,950,708 (25,069,460) 169,081

บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด

199,553 5,491,603 (5,494,559) 196,597

บริษัท เซนเตอร์ พอยต์ ฮอสพิทอลิตี้ จำกัด

34,719 642,950 (647,462) 30,207

บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

67,021 67,295,594 (65,433,383) 1,929,232

บริษัท เอเซีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด

37,406 294,469 (298,443) 33,432

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง

แลนด์ แอนด์ เฮาส์ - II

73,235 225,695 (223,678) 75,252

กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์

ควอลิตี้ เฮาส์

55,451 984,176 (858,271) 181,356

บริษัท ไทยบรรจภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด

(มหาชน)

14,182 195,275 (146,648) 62,809

บริษัท บีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)

140,337 1,012,474 (1,152,470) 341

บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด

58,235 118,797 (74,632) 102,400

บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด

96,474 2,195,175 (2,217,961) 73,688

บริษัท ปทุมธานี เรียวเลสสเตท จำกัด

62,287 173,000 (168,145) 67,142

บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด

33,308 124,128 (116,181) 41,255





(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	ยอดยกมา			ยอดคงเหลือ ปลายปี
	ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
เงินรับฝาก (ต่อ)				
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า				
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	36,709	271,383	(270,077)	38,015
บริษัท แก้วเจ้าจอม จำกัด	-	35,121	(2,012)	33,109
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น ๆ	172,074	12,092,508	(12,047,151)	217,431
กรรมการและผู้บริหาร	890,611	5,121,378	(5,707,249)	304,740
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	470,493	2,359,400	(2,115,355)	714,538
	<u>5,104,607</u>	<u>293,548,861</u>	<u>(289,793,043)</u>	<u>8,860,425</u>

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ

บริษัทหลักทรัพย์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

(มหาชน)

-	6,655,115	(5,866,542)	788,573
-	6,655,115	(5,866,542)	788,573

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	ยอดยกมา			ยอดคงเหลือ ปลายปี
	ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
<u>บริษัทย่อยของธนาคารฯ</u>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด				
เฮ้าส์ จำกัด	17,107	13,223,560	(13,201,328)	39,339
	<u>17,107</u>	<u>13,223,560</u>	<u>(13,201,328)</u>	<u>39,339</u>



37.4 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารและบริษัท ย่อยที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2557	2556	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น	77.79	65.18	72.42	60.27
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5.97	5.87	5.51	5.46

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้าสายงานและผู้ช่วยสายงาน

38. ส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจธนาคารและธุรกิจจัดการกองทุน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย โดยในส่วนของธนาคารเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน คณะกรรมการบริหารของธนาคารเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้มีการแบ่งส่วนงานหลักออกเป็นส่วนงานการให้สินเชื่อ (เพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย และส่วนงานการให้สินเชื่ออื่น) และส่วนงานอื่น

คณะกรรมการบริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก



ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557							
ธุรกิจธนาคาร							
ส่วนงานการให้สินเชื่อ				รายการตัด			
เพื่อที่อยู่อาศัย	สินเชื่ออื่น	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน	ธุรกิจจัดการ	บัญชี		
และรายย่อย				กองทุน	ระหว่างกัน	รวม	
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	1,534,091	4,469,028	1,477,887	7,481,006	2	-	7,481,008
รายได้ดอกเบี้ยที่รับระหว่างส่วนงาน	-	-	-	-	203	(203)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ				3,382,454	205	-	3,382,659
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ				155,679	70,767	(851)	225,595
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				536	-	-	536
กำไรจากเงินลงทุน				485,591	1,135	1,468	488,194
รายได้เงินปันผล				100,535	8,393	-	108,928
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				23,043	144	-	23,187
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				(1,949,505)	(51,318)	962	(1,999,861)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า				(710,000)	-	-	(710,000)
ภาษีเงินได้				(285,196)	(4,943)	-	(290,139)
กำไรสำหรับปี				1,203,137	24,383	1,579	1,229,099

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556							
ธุรกิจธนาคาร							
ส่วนงานการให้สินเชื่อ				รายการตัด			
เพื่อที่อยู่อาศัย	สินเชื่ออื่น	ส่วนงานอื่น	รวมส่วนงาน	ธุรกิจจัดการ	บัญชี		
และรายย่อย				กองทุน	ระหว่างกัน	รวม	
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	1,551,681	3,642,586	1,323,016	6,517,283	72	-	6,517,355
รายได้ดอกเบี้ยที่รับระหว่างส่วนงาน	-	-	-	-	487	(487)	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ				2,791,794	559	-	2,792,353
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ				198,454	59,873	(1,403)	256,924
กำไรจากเงินลงทุน				217,780	345	(4,654)	213,471
รายได้เงินปันผล				47,461	8,124	-	55,585
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ				7,046	154	-	7,200
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				(1,636,483)	(41,972)	909	(1,677,546)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า				(526,000)	-	-	(526,000)
ภาษีเงินได้				(215,304)	(4,930)	13,269	(206,965)
กำไรสำหรับปี				884,748	22,153	8,121	915,022



(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2557

	ธุรกิจธนาคาร				ธุรกิจจัดการ กองทุน	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	รวม
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			รวมส่วนงาน			
	เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่ออื่น	ส่วนงานอื่น				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,766,860	95,850,680	-	127,617,540	-	-	127,617,540
เงินสด				2,503,960	4	-	2,503,964
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ				13,083,091	48,767	(39,339)	13,092,519
เงินลงทุน - สุทธิ				33,180,414	198,313	-	33,378,727
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				257,289	-	(257,289)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				114,184,040	-	-	114,184,040
สินทรัพย์อื่น				1,609,385	40,276	(878)	1,648,783
สินทรัพย์รวม				164,818,179	287,360	(297,506)	164,808,033
เงินรับฝาก				123,661,962	-	-	123,661,962
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน				23,956,609	-	(39,339)	23,917,270
หนี้สินอื่น				2,835,426	18,295	(548)	2,853,173
หนี้สินรวม				150,453,997	18,295	(39,887)	150,432,405

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2556

	ธุรกิจธนาคาร				ธุรกิจจัดการ กองทุน	รายการตัด บัญชี ระหว่างกัน	รวม
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			รวมส่วนงาน			
	เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่ออื่น	ส่วนงานอื่น				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,442,041	75,045,494	-	108,487,535	-	-	108,487,535
เงินสด				1,726,296	1	-	1,726,297
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน - สุทธิ				6,994,579	35,803	(28,296)	7,002,086
เงินลงทุน - สุทธิ				35,925,526	187,130	-	36,112,656
เงินลงทุนในบริษัทย่อย				257,289	-	(257,289)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ				102,421,766	-	-	102,421,766
สินทรัพย์อื่น				1,391,323	43,315	(699)	1,433,939
สินทรัพย์รวม				148,716,779	266,249	(286,284)	148,696,744
เงินรับฝาก				109,948,054	-	(11,189)	109,936,865
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน				23,530,564	-	(17,107)	23,513,457
หนี้สินอื่น				1,731,184	22,978	(257)	1,753,905
หนี้สินรวม				135,209,802	22,978	(28,553)	135,204,227



ธนาคารและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2557 และ 2556 ธนาคารและบริษัทย่อย ไม่มีรายได้จากลูกค้า รายได้ที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

39. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุน ของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินลงทุน เงินลงทุนใน บริษัทย่อย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และเจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อการจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ ยอมรับได้ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารนั้นได้มีการทบทวนเป็นประจำ ทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการ เปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

39.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) คือ ความเสี่ยงจากโอกาสที่ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ และความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อหรือเงินลงทุนเสื่อมลง และไม่สามารถปรับราคาเพื่อ ชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้ สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน โดยความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารอาจได้รับ ความเสียหายจากการให้สินเชื่อของธนาคาร คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ร่วมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจาก การค้าประกัน อาวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยเลือกทำธุรกรรมเฉพาะกับคู่สัญญาที่มีความน่าเชื่อถือ และกำหนดให้มี การเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีกระบวนการบริหารความ เสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

ธนาคารพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อ รายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการ ค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ ธนาคารยังจัดให้มีการสอบทานการจัด ระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด



(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น และความเสี่ยงสอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและเงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น) ด้วย ดังนั้น ธนาคารจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังต่อไปนี้

(1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

(2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นวงรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส



(2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

ธนาคารจัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณาถึงกรอบคุณภาพสินเชื่อ ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(3) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

ธนาคารมีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้า เพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในภาคธุรกิจหนึ่ง ๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

39.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพัน อันเกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์และอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารและบริษัทย่อย ไม่มีธุรกรรมสินค้าโภคภัณฑ์ และในระหว่างปี 2557 ธนาคารมีการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency Exchange) เป็นเงินไทย (Baht) ทั้งประเภทรับซื้อ (Buy) และขาย (Sell) แต่ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการกำหนดให้การดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ สิ้นวันไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ดังนั้น ธนาคารจึงมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับที่ไม่มีความสำคัญ

ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของธนาคารและบริษัทย่อย จึงประกอบไปด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนเท่านั้น



สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	2557			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,503,964	2,503,964
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	442	11,597,500	1,605,299	13,203,241
เงินลงทุน	-	31,999,672	1,379,620	33,379,292
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	59,218,235	54,626,589	2,456,732	116,301,556
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	159,604	159,604
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	54,014,482	69,510,369	137,111	123,661,962
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,047,930	22,850,407	18,933	23,917,270
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	109,952	109,952
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,000,000	-	1,000,000

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารจะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	2556			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,726,297	1,726,297
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	620	4,838,433	2,208,761	7,047,814
เงินลงทุน	-	34,446,227	1,666,994	36,113,221
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	49,644,846	52,342,548	1,981,937	103,969,331
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	30,292,301	79,524,475	120,089	109,936,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	208,645	23,299,372	5,440	23,513,457
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	214,561	214,561
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,198	-	3,198
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	650	650

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารจะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2557			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,503,960	2,503,960
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	11,597,500	1,596,314	13,193,814
เงินลงทุน	-	31,999,672	1,181,307	33,180,979
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	257,289	257,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	59,218,235	54,626,589	2,456,732	116,301,556
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	-	159,604	159,604
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	54,014,482	69,510,369	137,111	123,661,962
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,085,332	22,850,407	20,870	23,956,609
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	109,952	109,952
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,000,000	-	1,000,000

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารจะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2556			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,726,296	1,726,296
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7	4,838,433	2,201,867	7,040,307
เงินลงทุน	-	34,446,227	1,479,864	35,926,091
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	257,289	257,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	49,644,846	52,342,548	1,981,937	103,969,331
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	30,292,301	79,524,475	131,278	109,948,054
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	225,743	23,299,372	5,449	23,530,564
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	214,561	214,561
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,198	-	3,198
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	650	650

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารจะจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2557						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,888,000	4,650,000	4,020,000	39,500	-	11,597,500	2.55 - 5.00
เงินลงทุน	-	338,394	480,796	12,318,125	18,862,357	31,999,672	2.80 - 5.79
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,636,346	19,496,584	11,105,377	22,053,642	334,640	54,626,589	3.00 - 6.75
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	3,898,287	27,825,483	35,206,968	2,579,631	-	69,510,369	1.60 - 3.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,023,000	10,500,478	2,153,555	6,173,374	-	22,850,407	0.01 ⁽¹⁾ - 2.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	1,000,000	-	-	1,000,000	2.75

(1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 6,169 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2556						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,138,433	700,000	-	-	-	4,838,433	2.15 - 6.00
เงินลงทุน	-	199,939	1,829,657	11,654,226	20,762,405	34,446,227	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,801,086	17,356,666	5,992,417	26,876,047	316,332	52,342,548	3.00 - 8.63
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	3,031,196	45,103,086	25,420,432	5,969,761	-	79,524,475	2.25 - 3.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,479,321	10,856,831	904,100	7,059,120	-	23,299,372	0.01 ⁽¹⁾ - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,198	-	-	3,198	3.50 - 3.75

(1) เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดคงเหลือจำนวน 6,960 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เป็นดังนี้



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	2557			2556		
	ยอด	รายได้/	อัตรา	ยอด	รายได้/	อัตรา
	คงเหลือ	ค่าใช้จ่าย	เฉลี่ย	คงเหลือ	ค่าใช้จ่าย	เฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	(ร้อยละต่อปี)	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,583,383	298,518	4.53	3,023,686	137,878	4.56
เงินลงทุนในตราสารหนี้	34,791,489	1,476,577	4.24	31,432,895	1,322,600	4.21
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	106,603,342	5,705,913	5.35	94,000,454	5,056,877	5.38
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	115,297,344	3,718,242	3.22	95,096,711	3,236,739	3.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,099,893	378,806	1.80	15,764,718	481,080	3.05
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,179	1,301	3.24	183,958	7,183	3.90

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2557			2556		
	ยอด	รายได้/	อัตรา	ยอด	รายได้/	อัตรา
	คงเหลือ	ค่าใช้จ่าย	เฉลี่ย	คงเหลือ	ค่าใช้จ่าย	เฉลี่ย
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	(ร้อยละต่อปี)	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	(ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,578,909	298,516	4.54	3,023,686	137,876	4.56
เงินลงทุนในตราสารหนี้	34,791,489	1,476,577	4.24	31,432,895	1,322,530	4.21
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	106,603,342	5,705,913	5.35	94,000,454	5,056,877	5.38
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	115,297,344	3,718,242	3.22	95,096,711	3,236,739	3.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,141,182	379,009	1.79	15,764,718	481,567	3.05
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	40,179	1,301	3.24	183,958	7,183	3.90

(ข) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารทุนตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน



39.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารและบริษัทย่อย

ธนาคารฯ ได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดทำรายงาน Liquidity Gap แยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรม (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารฯ ตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่ธนาคารฯ กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้ติดตามอัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) และความเคลื่อนไหวของระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง (Liquidity Cushion) ต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Contractual Liquidity Gap: at Call) ในระยะเวลาเมื่อทวงถาม รวมถึงมีการกำหนดระดับแจ้งเตือน เพื่อเป็นการติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ธนาคารฯ กำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ การไถ่ถอนเงินฝากก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุเงินฝาก (Roll over) เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็นสถานการณ์ปกติ (Normal Scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress Scenario) ซึ่งครอบคลุมถึงผลกระทบต่อการบริหารสภาพคล่องของธนาคารฯ ด้วย โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดำเนินการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมินความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	2557					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	2,503,964	-	-	-	-	2,503,964
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,493,741	4,650,000	4,020,000	39,500	-	13,203,241
เงินลงทุน	-	338,394	480,796	31,180,482	1,379,620	33,379,292
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	8,514,335	19,771,289	14,633,216	73,382,716	-	116,301,556
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	159,604	-	-	-	159,604
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	55,693,067	28,273,728	35,960,741	3,734,426	-	123,661,962
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,089,863	10,500,478	2,153,555	6,173,374	-	23,917,270
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	109,952	-	-	-	-	109,952
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	1,000,000	-	-	1,000,000

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	2556					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	1,726,297	-	-	-	-	1,726,297
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,347,814	700,000	-	-	-	7,047,814
เงินลงทุน	-	199,939	1,829,657	32,416,631	1,666,994	36,113,221
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	8,072,637	15,063,071	12,104,303	68,729,320	-	103,969,331
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	31,530,542	45,534,916	26,062,716	6,808,691	-	109,936,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,693,406	10,856,831	904,100	7,059,120	-	23,513,457
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	214,561	-	-	-	-	214,561
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,198	-	-	3,198
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	650	-	-	-	650

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2557					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	2,503,960	-	-	-	-	2,503,960
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,484,314	4,650,000	4,020,000	39,500	-	13,193,814
เงินลงทุน	-	338,394	480,796	31,180,482	1,181,307	33,180,979
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	257,289	257,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	8,514,335	19,771,289	14,633,216	73,382,716	-	116,301,556
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	-	159,604	-	-	-	159,604
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	55,693,067	28,273,728	35,960,741	3,734,426	-	123,661,962
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,129,202	10,500,478	2,153,555	6,173,374	-	23,956,609
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	109,952	-	-	-	-	109,952
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	1,000,000	-	-	1,000,000

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้



(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	1,726,296	-	-	-	-	1,726,296
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,340,307	700,000	-	-	-	7,040,307
เงินลงทุน	-	199,939	1,829,657	32,416,631	1,479,864	35,926,091
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	257,289	257,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	8,072,637	15,063,071	12,104,303	68,729,320	-	103,969,331
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	31,541,731	45,534,916	26,062,716	6,808,691	-	109,948,054
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,710,513	10,856,831	904,100	7,059,120	-	23,530,564
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	214,561	-	-	-	-	214,561
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,198	-	-	3,198
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	650	-	-	-	650

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารมีภาระผูกพันจากการอาวัล คำประกัน และวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้ ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2557			2556		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอาวัลตัวเงิน	183,883	62,830	246,713	548,375	-	548,375
การคำประกันอื่น ๆ	2,240,719 ⁽¹⁾	277,577	2,518,296	1,983,985 ⁽¹⁾	292,297	2,276,282
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	4,523,311	-	4,523,311	3,585,243	-	3,585,243

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมสัญญาที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนดจำนวน 826 ล้านบาท และ 972 ล้านบาทตามลำดับ



39.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สินในกรณีที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน รวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์ ซึ่งจะมี ราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น และสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงมูลค่าตามที่ปรากฏในบัญชี

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และเจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	2557		2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	2,503,964	2,503,964	1,726,297	1,726,297
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	13,092,519	13,092,519	7,002,086	7,002,086
เงินลงทุน - สุทธิ	33,378,727	34,898,853	36,112,656	36,269,653
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	114,184,040	114,184,040	102,421,766	102,421,766
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	159,604	159,604	-	-
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	123,661,962	123,661,962	109,936,865	109,936,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,917,270	23,917,270	23,513,457	23,513,457
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	109,952	109,952	214,561	214,561
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,000,000	1,000,000	3,198	3,198
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	650	650

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2557		2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	2,503,960	2,503,960	1,726,296	1,726,296
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	13,083,091	13,083,091	6,994,579	6,994,579
เงินลงทุน - สุทธิ	33,180,414	34,700,540	35,925,526	36,082,523
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	257,289	257,289	257,289	257,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	114,184,040	114,184,040	102,421,766	102,421,766
ลูกหนี้จากการขายหลักทรัพย์	159,604	159,604	-	-
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	123,661,962	123,661,962	109,948,054	109,948,054
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,956,609	23,956,609	23,530,564	23,530,564
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	109,952	109,952	214,561	214,561
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,000,000	1,000,000	3,198	3,198
เจ้าหนี้จากการซื้อหลักทรัพย์	-	-	650	650

34. เหตุการณ์สำคัญภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2558 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2558 มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยมอบหมายให้คณะกรรมการของธนาคารฯหรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารฯมอบหมายเป็นผู้กำหนดเงื่อนไข ระยะเวลาและจำนวนที่จะเสนอขาย ต่อมาเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯได้มีมติอนุมัติการออกและเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ครั้งที่ 1/2558 อายุหุ้นกู้ 10 ปี มูลค่าหุ้นกู้ที่เสนอขายไม่เกิน 4,000 ล้านบาท ซึ่งการออกและเสนอขายตราสารดังกล่าวจะต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

35. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2558





ข้อมูลอ้างอิง

ผู้สอบบัญชี	:	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
รายชื่อผู้สอบบัญชี		นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวภูรีพรรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4950
ที่ตั้งสำนักงาน		เลขที่ 193/136-137 อาคารเลคซ์ดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์		0-2264-0777
โทรสาร		0-2264-0789-90
เว็บไซต์		www.ey.com/th
บริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน	:	บริษัท ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด
ที่ตั้งสำนักงาน		เลขที่ 175 อาคารสารวัตรชั้น 11 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์		0-2680-4000
โทรสาร		0-2670-9291-2
เว็บไซต์		www.asiaplus.co.th



ทำเนียบสาขาของธนาคาร

เขตพื้นที่	สาขา	หมายเลขโทรศัพท์
กรุงเทพมหานคร	สำนักงานใหญ่ (ชั้น G อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี)	0-2359-0000 ต่อ 4801-4
	สาขาแฟชั่น ไอส์แลนด์ (ชั้น 2 ดิฉันดีพล คลินิก)	0-2947-5588
	สาขาเดอะมอลล์ บางแค (ชั้น3)	0-2454-9204-6
	สาขาคิวเฮาส์ อโศก (ชั้น G อาคารคิวเฮาส์ อโศก)	0-2204-2515-7
	สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ (ชั้น 2 เยื้องศูนย์ Nokia ฝั่ง Plaza)	0-2363-3489-91
	สาขาดิโอดส์ สยาม (ชั้น 1 ฝั่งถนนบูรพา)	0-2223-9866-8
	สาขาโฮมโปร เพชรเกษม (ชั้น 1 Plaza Zone ฝั่ง Home Pro)	0-2444-3045-7
	สาขามานูญครอง เซ็นเตอร์ (ชั้น 4 Banking Zone)	0-2686-3930 ,0-2415-3737 ,0-2415-3313
	สาขาบิ๊กซี พระราม 2 (ชั้น 1 ใกล้ True Move)	0-2415-3737,0-2415-3313, 0-2415-5423, 0-2415-7236
	สาขาโฮมโปรเอกมัย -รามอินทรา (ใกล้ร้านก๋วยเตี๋ยวไก่ แม่ศรีเรือน)	0-2514-9112-4
	สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ (ชั้น B หน้า Super Market)	0-2477-9525,0-2477-9497,0-2477-9540
	สาขาเยาวราช (ปากซอยเท็กซัส ฝั่งถนนเยาวราช)	0-2221-4600-2
	สาขาสีลม (ใกล้สีลม คอมเพล็กซ์)	0-2235-8372-4
	สาขาสำเพ็ง (ถนนมังกร - ซอยวานิช 1)	0-2225-3552,0-2225-3556-7,0-2622-4938
	สาขาทองหล่อ (ใกล้โชว์รูม TSL)	0-2392-6053-5
	สาขาบางรัก (ตรงข้ามโรบินสัน บางรัก)	0-2235-7050-3
	สาขาคลองถม (ใกล้แยก SAB)	0-2223-2024-6
	สาขาบิ๊กซี อ่อนนุช (ชั้น 3 บริเวณ Food Court)	0-2331-6471-3,0-2742-6800
	สาขาสะพานควาย (ฝั่งบิ๊กซี ใกล้สี่แยก)	0-2278-1755-57,0-2616-9407
	สาขาพรวนนก (ตรงข้ามตลาดพรวนนก)	0-2411-1272-74,0-2866-0314
	สาขาวรจักร (หน้าตลาด)	0-2221-6946-8,0-2621-2026
	สาขาเดอะ เซอร์เคิล ราชพฤกษ์ (ใกล้ Kids Park Zone)	0-2863-8757-9,0-2863-8762
	สาขาวงเวียน 22 กรกฎาคม (ซอยวัดพลับพลาไทย)	0-2223-4194-5,0-2223-4280,0-2623-0218
	สาขาเทอร์มินอล 21 (ชั้น LG ดิฉันดีพล Booth)	0-2254-0045-7,0-2108-0674
	สาขาเสนานิคม (ตรงข้าม โรงพยาบาลเมโย)	0-2561-5577, 0-2561-2376, 0-2561-1957, 0-2941-1051
	สาขapakคลองตลาด (ตรงข้ามตลาดส่งเสริมเกษตรไทย)	0-2225-4932-4,0-2623-7316
	สาขาเซ็นทรัล พระราม 9 (ชั้น 5 Banking Zone)	0-2160-3866-8
	สาขาเดอะ พรอมานาด (ชั้น G ใกล้กลุ่มเม มาร์เก็ต)	0-2947-5056-8,0-2130-4200
	สาขาซีคอน บางแค (ชั้น 3 Zone Bank ติดกับธนาคารไทยพาณิชย์)	0-2458-2846-8
	สาขาประตูน้ำ (หลังโรงแรมอินทราสแควร์ติดกับKbank)	0-2208-0860-2,0-2656-3162
	สาขาซีคอนสแควร์ (ชั้น 3 Banking Zone)	0-2138-6180-2,0-2721-9246





เขตพื้นที่	สาขา		หมายเลขโทรศัพท์
กรุงเทพมหานคร (ต่อ)	สาขาคิวเฮาส์ สาทร	(ชั้น G อาคารคิวเฮาส์ สาทร)	0-2286-2646-7,0-2105-3994
	สาขาก่อนจันทน์	(ปากซอยจันทน์ 18/8 ถนนจันทน์)	0-2212-8639-40,0-2212-8634, 0-2673-0453
	สาขาโป้ปี้	(ทางเข้าโรงแรมปรี๊นเซส)	0-2280-9518,0-2280-9530,0-2280-9541, 0-2628-1356
	สาขาศูนย์คอม (เอกมัย)	(พาร์คเลน คอมมูนิตี้ มอลล์ ชั้น 1)	0-2381-6573-5,0-2714-4182
	สาขาลาดน้อย	(อาคารณัฐภูมิ ชั้น 1 ถนนเจริญกรุง แยกทรงวาด)	0-2235-7463-5,0-2639-6103
	สาขาสะพานใหม่	(ตรงข้ามตลาดยิ่งเจริญ)	0-2522-7088-90,0-2971-1404
	สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 4	(ชั้น 2 ทางขึ้นบันไดเลื่อน)	0-2249-5758-60,0-2671-4697
	สาขาเวฟเพลส (เพลินจิต)	(เพลินจิต)	0-2254-4150-2,0-2655-7128
	สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	(ชั้น 4 ใกล้โรงกลาง)	0-2433-1155,0-2433-1352-3
	สาขานักซี บางนา	(ชั้น 1 ดิฉัน Black Canyon)	0-2361-6324-6
	สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 1	(ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส พระราม 1 ชั้น 3)	0-2214-3568-70,0-2612-4920
	สาขาเสนา เฟสท์ (เจริญนคร)	(ถนนเจริญนคร เสนา เฟสท์ ชั้น 1)	0-2437-0038-40,0-2108-9040
	สาขาบางลำพู	(ถนนสิบสามห้าง)	0-2282-4712-4,0-2629-4162
	สาขาเดอะ พาซิโอทาวน์	(ใกล้ร้านไดโซะ ชั้น 2)	0-2111-3007-9
ปริมณฑล	สาขาสุมทราคร	(ตรงข้ามโรงเรียนมหาชัย คริสเตียน)	034-870737-9,034-870741,034-810877
	สาขานักซี รัตนวิเบศร์	(ชั้น 1 บริเวณร้านทอง)	0-2594-2578-80
	สาขาฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต	(ชั้น 2 Central Zone)	0-2958-5271-3
	สาขานักซี บางพลี	(ชั้น 1 Banking Zone)	0-2312-2626,0-2312-2665,0-2312-2667
	สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	(ชั้น 1 ตรงข้าม DTAC)	0-2550-1287-9
	สาขาลาดไทย	(อยู่ใกล้ตลาดผลไม้รวม)	0-2529-6162-3,0-2529-6176-7, 0-2908-3420
	สาขาสุขสวัสดิ์	(ตั้งอยู่ในโครงการสุขนิเวศน์ 3 ปากซอย วัดครุฑนอก)	0-2462-8364-6,0-2819-2726
	สาขานักซี ดิฉัน	(ชั้น 1 ดิฉันกับธนาคารกรุงเทพ)	0-2527-4551-2,0-2527-4557,0-2968-3932
	สาขาเทสโก้ โลตัส บางนา-ตราด	(ชั้น 1 Zone Bank)	0-2316-3184-6,0-2752-8143
	สาขานครปฐม	(ถนนราชวิถี)	034-271981-3,034-210143
	สาขาสุมทราการ	(ถนนประโคนชัย)	0-2389-1683-5,0-2702-6721
	สาขามegaโฮม รังสิต	(ศูนย์การค้าเมกาโฮม รังสิต ชั้น 1)	0-2516-0971-2,0-2105-3935
	สาขาโฮมโปร ประชาชื่น	(โฮมโปร ประชาชื่น ชั้น 1)	0-2589-6015,0-2589-6071,0-2589-6074, 0-2951-8353
	สาขาโฮมโปร พุทธมณฑลสาย 5	(โฮมโปร พุทธมณฑล ชั้น 1)	0-2482-1286-7,034-109605
	สาขาเทสโก้ โลตัส ศรีนครินทร์	(ชั้น 2 ใกล้โรงพยาบาลนครินทร์)	0-2175-7712-4,02-105-3995





เขตพื้นที่	สาขา	หมายเลขโทรศัพท์
ภาคกลาง	สาขาพิษณุโลก (ถนนบรมไตรโลกนาถ)	055-258051-3,055-219033
	สาขานครสวรรค์ (ถนนสวรรคควิถี)	056-228521-3,056-311015
	สาขาโฮมโปร นครสวรรค์ (โฮมโปร นครสวรรค์ ชั้น 1)	056-371357,056-009735
	สาขาโฮมโปร สุพรรณบุรี (ถนนมาลัยแมน)	035-522-346-7,035-969605
	สาขาโฮมโปร สระบุรี (โฮมโปร สระบุรี ชั้น 1)	036-224471-2,036-679715
	สาขาโฮมโปร เพชรบูรณ์ (โฮมโปร เพชรบูรณ์ ชั้น 1)	056-719541-2,056-029705
	สาขาบิ๊กซี อยุรยา (ศูนย์การค้าบิ๊กซี อยุรยา ชั้น 2)	035-747133-4,035-959715
	สาขาโฮมโปร ลพบุรี (โฮมโปร ลพบุรี ชั้น 1)	036-776095-6,036-689805
ภาคเหนือ	สาขาบิ๊กซี หางดง (ชั้น 1 Banking Zone)	053-447855-7
	สาขาทลาดวโรธ (ปากทางเข้าตลาด)	053-252223-5
	สาขาโฮมโปร แพร่ (โฮมโปร แพร่ ชั้น 1)	054-531955-6,054-069505
	สาขาเทสโก้ โลตัส รวมโชค (ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส รวมโชค ชั้น 2) (เชียงใหม่)	053-014124-5,053-014282-3,053-014154, 053-014285,053-852027
	สาขาโฮมโปร เชียงราย (ศูนย์การค้า โฮมโปร เชียงราย ชั้น 1)	053-604430-1,052-029835
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	สาขาเชียงราย (ถนนธนาถ)	053-717873-5
	สาขาโฮมโปร ลำปาง (โฮมโปร ลำปาง ชั้น 1)	054-811481-82
	สาขาขอนแก่น (ถนนศรีจันทร์)	043-235244,043-235258,043-235260, 043-245364,043-245366,043-245415
	สาขาอุดรธานี (ใกล้ห้าแยกน้ำพุ)	042-230280-2,042-230284,042-230286
	สาขาเดอะมอลล์ นครราชสีมา (ชั้น B ติดกับ TMB)	044-393925-7,044-288118
	สาขาเซ็นทรัล ขอนแก่น (ศูนย์การค้าเซ็นทรัล พลาซ่า ขอนแก่น ชั้น 2)	043-288540-2
	สาขาคุบลราชธานี (ถนนชยางกูร)	045-242584-6,045-262311
	สาขาโฮมโปร ชัยภูมิ (โฮมโปร ชัยภูมิ ชั้น 1)	044-051842-3,044-109705
	สาขาโฮมโปร สกลนคร (โฮมโปร สกลนคร ชั้น 1)	042-712862,042-712868,042-099705
	สาขาโฮมโปร ร้อยเอ็ด (โฮมโปร ร้อยเอ็ด ชั้น 1)	043-516849-50,043-039805
	สาขาโฮมโปร เลย (โฮมโปร เลย ชั้น 1)	042-845827-8,042-039805
	สาขาโฮมโปร บุรีรัมย์ (โฮมโปร บุรีรัมย์ ชั้น 1)	044-690490-91,044-119805
	สาขาโฮมโปร หนองคาย (โฮมโปร หนองคาย ชั้น 1)	042-990453-4,042-464229
	สาขาโฮมโปร อุบลราชธานี (โฮมโปร อุบลราชธานี ชั้น 1)	045-344738-9,045-959715
	สาขาโฮมโปร เขาใหญ่ (โฮมโปร เขาใหญ่ ชั้น 1)	044-313324-5,044-328033
	สาขาโฮมโปร สุรินทร์ (โฮมโปร สุรินทร์ ชั้น 1)	044-519902-3
	สาขาโฮมโปร นครราชสีมา (ห้วยทะเล) (โฮมโปร นครราชสีมา (ห้วยทะเล) ชั้น 1)	044-920530-31
	สาขาเซ็นทรัล อุดรธานี (เซ็นทรัล อุดรธานี ชั้น 3)	042-136155-7,042-343341





เขตพื้นที่	สาขา	หมายเลขโทรศัพท์
ภาคตะวันออก	สาขาโฮมโปร ชลบุรี (ชั้น 2 ผัง Home Pro)	038-387924-6
	สาขาศรีราชา (ถนนศรีราชนคร 2)	038-325693-5
	สาขานักซี พทยากลาง (ชั้น 2 ดิฉัน 3BB)	038-428946-8, 038-360200
ภาคตะวันออก (ต่อ)	สาขาระยอง (ถนนสุขุมวิท ติดกับธนาคารยูโอบี)	038-619434-6, 038-864486
	สาขาโฮมโปร ฉะเชิงเทรา (โฮมโปร ฉะเชิงเทรา ชั้น 1)	038-513418-9, 033-599515
	สาขาโฮมโปร ปราจีนบุรี (โฮมโปร ปราจีนบุรี ชั้น 1)	037-482338-9, 037-629755
	สาขาโฮมโปร จันทบุรี (โฮมโปร จันทบุรี ชั้น 1)	039-418112-3, 039-609815
	สาขาเมกาโฮม ปอวิน (เมกาโฮม ปอวิน ชั้น 1)	038-119168-69
ภาคตะวันตก	สาขาหัวหิน (ตรงข้ามแขวงทางทางหัวหิน)	032-513420-2
	สาขาโรบินสัน ราชบุรี (ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน ราชบุรี ชั้น 1)	032-328025-7, 032-310330
	สาขาเมกาโฮม แม่สอด (ศูนย์การค้า เมกาโฮม แม่สอด ชั้น 1)	055-506993-4
	สาขาโฮมโปร กาญจนบุรี (โฮมโปร กาญจนบุรี ชั้น 1)	034-602695-6, 034-622043
	สาขาโฮมโปร ประจวบคีรีขันธ์ (โฮมโปร ประจวบคีรีขันธ์ ชั้น 1)	032-652151-2
ภาคใต้	สาขาภูเก็ต (ถนนพังงา)	076-355305-9
	สาขาเทสโก้ โลตัส ภูเก็ต (Banking Zone)	076-304113-5
	สาขาโฮมโปร ภูเก็ต (ฉลอง) (โฮมโปร ภูเก็ต (ฉลอง) ชั้น 1)	076-384618-9, 076-681135
	สาขาโฮมโปร ภูเก็ต (กลาง) (ชั้น 1)	076-390430-1
	สาขาป่าตอง (ปากซอย เดอะรอยัล พาราไดซ์)	076-340770-1, 076-340773, 076-340775, 076-340778, 076-3400801, 076-292013
	สาขาเซ็นทรัล สุราษฎร์ธานี (ชั้น 3 Zone Bank)	077-602709-11
	สาขานักซี หาดใหญ่ 2 (ศูนย์การค้า นักซี หาดใหญ่ 2 ชั้น 1)	074-555211, 074-555281, 074-344014
	สาขาหาดใหญ่ (ถนนนิพัทธ์อุทิศ 2)	074-225622-3, 074-225628, 074-350067
	สาขาโฮมโปร ชุมพร (โฮมโปร ชุมพร ชั้น 1)	077-658893-4, 077-979905
	สาขาโฮมโปร ตรัง (โฮมโปร ตรัง ชั้น 1)	075-502276-7, 075-829705
	สาขานครศรีธรรมราช (ถนนพัฒนาการคูขวาง)	075-357617-19, 075-317770
	สาขากระบี่ (ถนนมหาธาตุ)	075-620292-3, 075-620377, 075-630027
	สาขาเทสโก้ โลตัส สมุย (ศูนย์การค้าเทสโก้ โลตัส สมุย ชั้น 1)	077-430628-30, 077-256091



รายงานประจำปี 2557 Annual Report

LH BANK



เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ลุมพินี ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทร. 0 2359 0000
โทรสาร. 0 2677 7223

1 Q.HOUSE LUMPINI Bldg., SOUTH SATHON Rd.,
THUNGMAHAMEK , SATHON , BANGKOK 10120
Tel. 0 2359 0000 Fax. 0 2677 7223



www.lhbank.co.th