



รายงานประจำปี 2562

Annual Report 2019

สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ	1
ความเป็นมาของธนาคาร	2
ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธนาคาร	3
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	4
คณะกรรมการธนาคาร	7
คณะผู้บริหารธนาคาร	18
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	26
ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	36
โครงสร้างองค์กร	38
โครงสร้างการจัดการ	39
รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	54
ปัจจัยความเสี่ยง	55
รายงานคณะกรรมการบริหาร	61
การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	62
รายงานคณะกรรมการบริษัท	78
สารจากกรรมการผู้จัดการ	79
รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน	80
1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี	91
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม	127
3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	128
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน	129
5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม	130
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค	137
7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม	142
8. การจัดการสิ่งแวดล้อม	150
9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม	157
การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	159
รายการระหว่างกัน	163
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	166
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	168
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน	169
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	170
งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน	179
ข้อมูลอ้างอิง	240
ทำเนียบสาขาของธนาคาร	241

สารจากประธานกรรมการ

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2562 ขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพโดยเติบโตที่ร้อยละ 2.4 การชะลอตัวดังกล่าวเป็นผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกที่ส่วนหนึ่งได้รับผลกระทบจากสงครามการค้า และการแข็งค่าของเงินบาทที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถทางการแข่งขันด้านการส่งออก และการลงทุนทั้งภาครัฐและภาคเอกชนที่เติบโตในกรอบจำกัด ขณะที่การใช้จ่ายภาคครัวเรือนยังคงชะลอตัว สำหรับภาคการท่องเที่ยวซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจไทยยังเติบโตค่อนข้างดี จนถึงช่วงปลายปีภาคการท่องเที่ยวเริ่มชะลอลงเนื่องจากเงินบาทแข็งค่าขึ้น

ปี 2563 คาดว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพมากขึ้น โดยมีปัจจัยเสี่ยงสำคัญ ที่ต้องประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิด อาทิ การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 (ไวรัสโคโรนา) ความล่าช้าของ พ.ร.บ. งบประมาณรายจ่ายประจำปี ปัญหาภัยแล้ง การกีดกันทางการค้า เป็นต้น

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์รวม 230,548 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 3.4 มีเงินให้สินเชื่อรวม 178,898 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 1.8 ในขณะที่คุณภาพสินเชื่อจัดอยู่ในเกณฑ์ดี มีสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) อยู่ที่ร้อยละ 1.55 ของเงินให้สินเชื่อรวม ธนาคารได้พัฒนาบริการ เพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับการที่สะดวกรวดเร็วและมีความพึงพอใจ การพัฒนาบริการของสาขาเพื่อให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินมืออาชีพ (Professional Financial Advisor) รวมทั้งพัฒนาเทคโนโลยีการให้บริการด้วยระบบธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (Digital Banking) เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มีความสะดวกและรวดเร็วสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้ ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา การให้บริการรับชำระเงินจาก e-Wallet ผ่าน QR Code และบริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ซึ่งเป็นความร่วมมือกับ CTBC Bank พันธมิตรจากไต้หวัน ที่มีความเชี่ยวชาญด้านบริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ที่มีเครือข่ายสาขาอยู่ทั่วโลกกว่า 111 แห่ง ครอบคลุมกว่า 14 ประเทศ ไว้อำนวยความสะดวกให้ผู้ใช้บริการและเพื่อรองรับธุรกิจนำเข้าและส่งออกของไทยที่ขยายตัวต่อเนื่อง

ปี 2562 ธนาคารได้ปรับกระบวนการให้บริการและรูปแบบของสาขา เพื่อให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินมืออาชีพ (Professional Financial Advisors) มากขึ้น และที่สำคัญในปี 2563 ธนาคารยังคงเน้นการพัฒนาเทคโนโลยีให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าให้มีความสะดวก รวดเร็วในการทำธุรกรรมทางการเงินได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมุ่งเติบโตด้านการให้คำปรึกษาทางการเงิน หรือ Wealth Management ผ่านการร่วมมือกับพันธมิตรธุรกิจทั้งด้านประกันชีวิต และผลิตภัณฑ์กองทุนรวม อีกทั้งจะพัฒนา Mobile Banking Application ของบริการด้านธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance) ให้ผู้ให้บริการมีความสะดวกและรวดเร็วมากขึ้น

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม มีความรับผิดชอบและรักษาสภาพประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สังคมโดยรวม รวมทั้งการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อันนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและเป็นรากฐานของการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งสนับสนุนให้มีการดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

ธนาคารขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม พนักงาน สถาบันการเงินภาครัฐและเอกชน รวมถึงหน่วยงานราชการต่างๆ ที่ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารด้วยดีเสมอมา



(นายรัตน์ พานิชพันธ์)
ประธานกรรมการ

ความเป็นมาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินที่เป็นทางเลือกใหม่ให้กับผู้บริโภค เกิดจากแนวความคิดของกลุ่มบริษัทอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ในประเทศไทย คือ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ดำเนินธุรกิจด้านการพัฒนาและบริหารโครงการอสังหาริมทรัพย์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดรวมเป็นอันดับหนึ่ง ซึ่งนอกจากจะมีฐานะทางการเงินที่มั่นคงแล้ว ยังตระหนักถึงการจัดการภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีประกอบกับในปี 2547 ทางเราได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินและเห็นว่าเป็นเวลาเหมาะสมที่กลุ่มบริษัทจะได้ขยายการดำเนินธุรกิจให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้นจึงให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ซึ่งถือหุ้นโดยบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 43 ของทุนชำระแล้ว เสนอแผนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยต่อกระทรวงการคลัง และเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 กระทรวงการคลังได้อนุญาตให้เปิดดำเนินการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

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

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

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

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2559 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้ขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด จำนวน 2,999,995 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วให้แก่บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธนาคาร

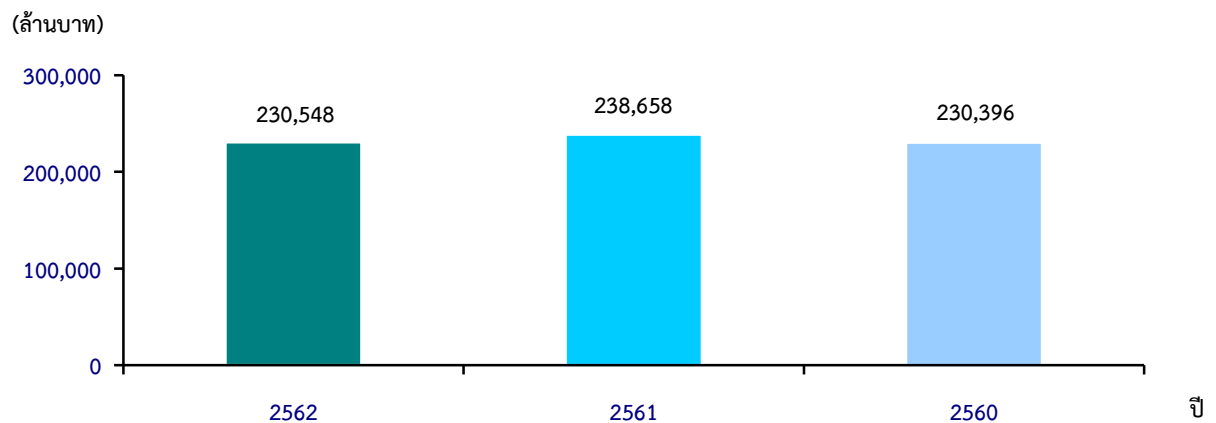
1. ประเภทธุรกิจ จำนวนหุ้น มูลค่าหุ้น และชนิดหุ้นทั้งหมดและที่ออกจำหน่ายแล้ว

ชื่อบริษัท	:	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อ	:	LH Bank
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107548000234
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์
เว็บไซต์	:	www.lhbank.co.th
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น จี, 1, 5, 6, และ 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 20,000,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	จำนวน 20,000,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	หุ้นสามัญหุ้นละ 10 บาท
ชนิดของหุ้นทั้งหมด	:	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น
และที่ออกจำหน่ายแล้ว	:	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
รอบระยะเวลาบัญชี	:	1 มกราคม – 31 ธันวาคม
ติดต่อ	:	สำนักงานใหญ่ โทรศัพท์ 0 2359 0000 หรือ 1327 โทรสาร 0 2677 7223 E-mail : presidentoffice@lhbank.co.th
กรรมการตรวจสอบ	:	นายไพโรจน์ เฮงสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 1990 7448 E-mail : phairojh@lhbank.co.th
	:	นายประดิษฐ์ ศรีสตันทนา กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 1868 1487 E-mail : pradits@lhbank.co.th
	:	นายสมศักดิ์ อัครโกศล กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 5485 4269 E-mail : somsaka@lhbank.co.th
	:	ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 08 5901 5888 E-mail : supriyak@lhbank.co.th
ผู้สอบบัญชี	:	นางสาวรัตนา จาละ
	:	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ
	:	นางสาวสมใจ คุณปสุต
	:	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ
	:	นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์
	:	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951
	:	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ : 0 2264 0777 โทรสาร : 0 2264 0789-90

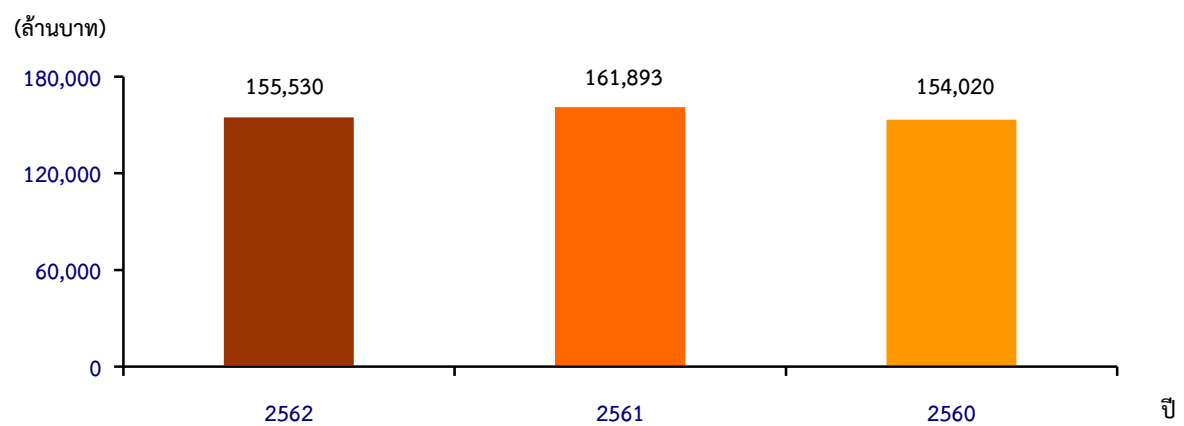
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2562	2561	2560
งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท			
สินทรัพย์รวม	230,548	238,658	230,396
เงินลงทุน	51,647	55,313	55,237
เงินให้สินเชื่อ	155,530	161,893	154,020
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,962	3,775	3,403
สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs)	2,775	3,520	3,264
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,721	23,290	32,979
เงินรับฝาก	165,018	168,171	143,742
หนี้สินรวม	194,269	203,054	195,274
ส่วนของเจ้าของ	36,279	35,604	35,122
ทุนจดทะเบียน	20,000	20,000	20,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	20,000	20,000	20,000
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ : ล้านบาท			
รายได้ดอกเบี้ย	8,788	8,575	8,654
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,047)	(3,671)	(3,673)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,741	4,904	4,981
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,427	1,154	814
รายได้จากการดำเนินงาน	6,168	6,058	5,795
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(2,597)	(2,362)	(2,346)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,090)	(570)	(617)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,481	3,126	2,832
กำไรสุทธิ	2,038	2,569	2,312
เทียบเป็นรายหุ้น : บาท			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.02	1.29	1.40
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.700	1.170	0.857
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	18.140	17.802	17.561
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.87	1.10	1.05
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	5.67	7.27	8.79
อัตราเงินปันผลจ่าย	68.68	91.08	64.87
เงินให้สินเชื่อต่อเงินกู้ยืม	85.67	84.60	87.19
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	23.13	19.06	14.05
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	42.10	38.99	40.49
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.304	20.045	21.857
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.514	17.131	18.673
เงินกองทุนของธนาคาร : ล้านบาท			
เงินกองทุนชั้นที่ 1	34,578.32	34,344.23	34,101.44
เงินกองทุนทั้งสิ้น	40,421.08	40,185.53	39,915.64

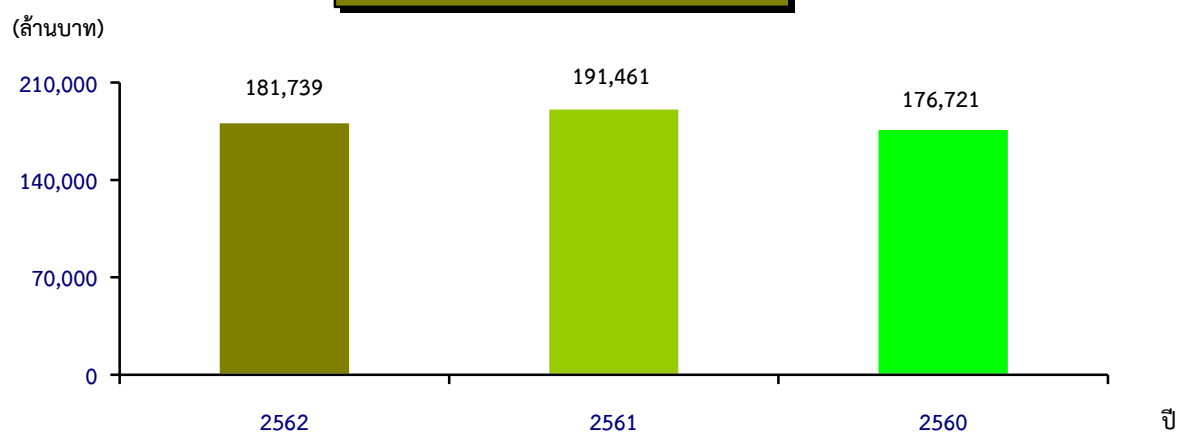
สินทรัพย์รวม



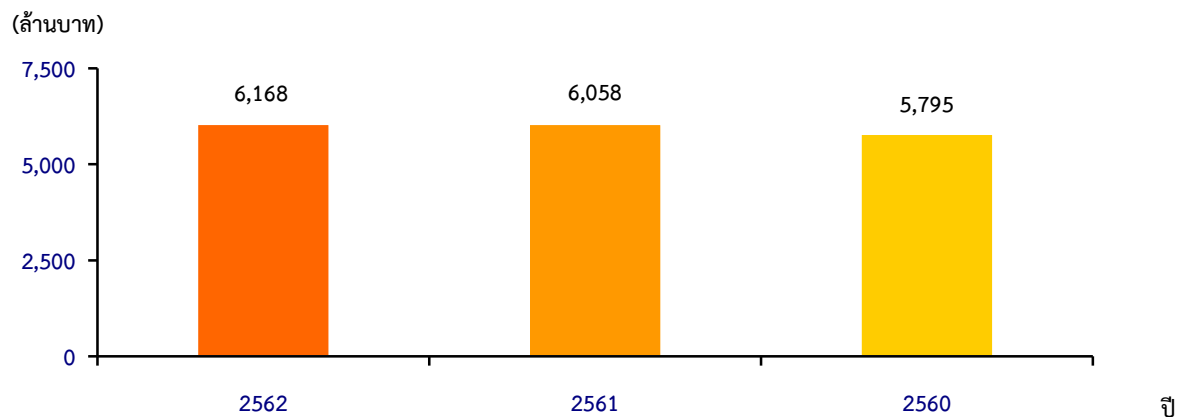
เงินให้สินเชื่อ



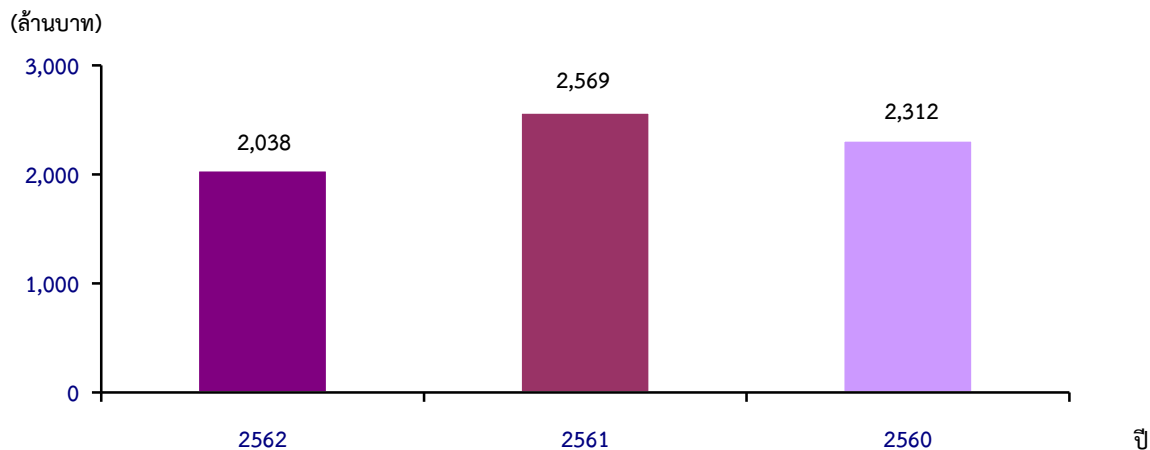
เงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม



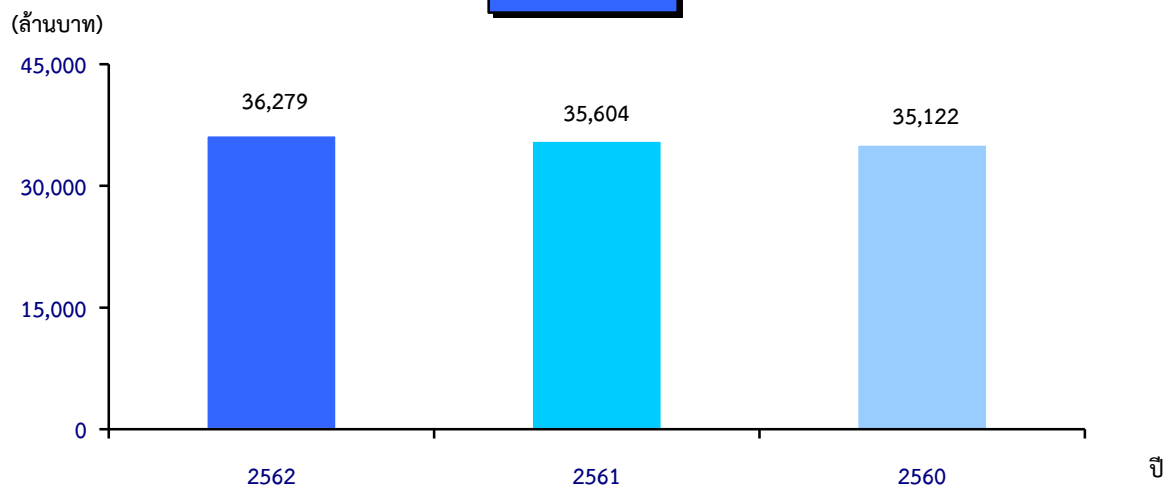
รายได้จากการดำเนินงาน



กำไรสุทธิ



ส่วนของเจ้าของ



คณะกรรมการธนาคาร



ชื่อ-สกุล: นายรัตน์ พานิชพันธ์
ตำแหน่ง: ประธานกรรมการ
อายุ (ปี): 72
คุณวุฒิทางการศึกษา: - Master of Science in Business Administration, Fort Hays Kansas State University, USA
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- บริณญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรร่วมเอกชน (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
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 14/2016 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง: - ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: - ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร: - ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มิ.ย. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
เม.ย. 2552 - มิ.ย. 2560	ประธานกรรมการบริหาร	
พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บมจ. บ้านปู
เม.ย. 2559 - เม.ย. 2562	รองประธานกรรมการ	
เม.ย. 2557 - เม.ย. 2562	กรรมการตรวจสอบ	
พ.ค. 2548 - เม.ย. 2562	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	
เม.ย. 2548 - เม.ย. 2562	กรรมการอิสระ	
มิ.ย. 2550 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ. โสม โปรดักส์ เซ็นเตอร์
มี.ค. 2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ธ.ค. 2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
ส.ค. 2544 - ธ.ค. 2557	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮาส์
ต.ค. 2549 - เม.ย. 2552	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไออาร์พีซี
ก.พ. 2548 - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. ทิพย์ประกันภัย
พ.ค. 2547 - ธ.ค. 2548	กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
เม.ย. 2546 - เม.ย. 2547	กรรมการตรวจสอบ	

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มิ.ย. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
ธ.ค. 2548 - มิ.ย. 2560	ประธานกรรมการบริหาร	
ธ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์
ต.ค. 2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์
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	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ส.ค. 2544 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์พอยท์ แมเนจเม้นท์
2543 - 2548	ประธานกรรมการ	บจ. ยูไนเต็ด แอ็คไวเซอร์ เซอร์วิส



- ชื่อ-สกุล:** นายไพโรจน์ เฮงสกุล
- ตำแหน่ง:** กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริษัทภิบาล
- อายุ (ปี):** 72
- คุณวุฒิทางการศึกษา:**
- Executive Master of Business Administration มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - เนติบัณฑิต
 - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - หลักสูตรพัฒนาผู้ตรวจสอบ “Bank Examiner Course”, Federal Deposit Insurance Corporation, Washington DC., USA
 - หลักสูตร Senior Executive Program สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - หลักสูตร Executive Program for Central Banker, Harvard University : BOT - Chiangmai
 - หลักสูตร Media and Public Relations : Ogilvy (Thailand)
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP)121/2009 : IOD
 - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) 1/2010 : IOD
 - หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank
 - หลักสูตร Shaping the Future of Central Banks : BOT - OMFIF
 - ไม่มี
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:**
- จำนวนการถือหุ้นโดยภรรยาและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:**
- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:**
- ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:**
- ไม่มี
 - ไม่มี
 - ไม่มี

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ไม่มี -

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.พ. 2556 - ส.ค. 2560	กรรมการบริษัทภิบาล	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
เม.ย. 2552 - ส.ค. 2560	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	
เม.ย. 2552 - เม.ย. 2554	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัทภิบาล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.พ. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	
ก.ค. 2561 - ก.ย. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ก.พ. 2561 - ก.ค. 2561	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
ก.ย. 2552 - 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	



ชื่อ-สกุล:

นายประดิษฐ์ ศุภตานนท์

ตำแหน่ง:

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับความเสี่ยง

อายุ (ปี):

71

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Master of Business Administration, Central State University, USA
- ปริญญาตรี สาขาพาณิชยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 3/2000 : IOD
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) 3/2004 : IOD
- หลักสูตร Chief Financial Officer Certification Program 1/2547 : สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย
- หลักสูตร Improving the Quality of Financial Reporting 4/2006 : IOD
- หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting 5/2007 : IOD
- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function 5/2008 : IOD
- หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management 2/2008 : IOD
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) 6/2008 : IOD
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) 13/2013 : IOD
- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) 4/2013 : IOD
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 1/2014 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank
- ไม่มี
- ไม่มี
- ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นทางตรง:

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.ค. 2561 - ก.ย. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เอเชียเสริมกิจสลิซซิ่ง
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อนุศาสตร์ จำกัด
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย)
2547 - ธ.ค. 2562	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยฟิล์ม อินดัสตรี

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล	
2548 - 2549	ที่ปรึกษาคณะกรรมาธิการการพัฒนาศรษฐกิจ	สภาผู้แทนราษฎร
2544 - 2549	นักวิชาการประจำ คณะกรรมาธิการการเงิน การคลัง การธนาคาร และสถาบันการเงิน	
2546 - 2549	กรรมการ	บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)



ชื่อ-สกุล:

ดร.สุปรียา ควระเดชะคุปต์

ตำแหน่ง:

กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล

อายุ (ปี):

66

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Doctor of Philosophy in Economics, University of Hawaii, USA
- Master of Arts in Economics (English Program) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Bachelor of Economics, University of Tasmania, Australia
- Diploma of Tertiary Education University of New England, Australia
- Certificate of Population Studies University of Hawaii, USA
- หลักสูตร การกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นที่ 7 : สถาบันพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูงภาครัฐ สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 56/2006 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 97/2007 : IOD
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) 10/2010 : IOD
- หลักสูตร Audit Committee Effectiveness (ACE) 2012 : IOD
- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) 4/2013 : IOD
- หลักสูตร Chartered Director Class 9/2015 : IOD
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 7/2015 : IOD
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) 31/2018 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank
- ไม่มี
- ไม่มี
- ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นทางตรง:

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2549 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เอเชียเสริมกิจสีสิ่ง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาล	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ก.ค. 2561 - ส.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ส.ค. 2560 - ก.พ. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พี.เอ.เค. ชัพพลาย
2556 - ก.ย. 2561	ผู้ทรงคุณวุฒิพิเศษ คณะเศรษฐศาสตร์	มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2529 - ก.ย. 2561	รองศาสตราจารย์ ภาควิชาเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์	
2555 - 2556	ประธานคณะกรรมการดำเนินงานโครงการหลักสูตรนานาชาติ สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์การประกอบการภาคพิเศษ	
2550 - 2556	ประธานสาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์	
2543 - 2547	คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์	
2544 - 2546	กรรมการ สภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	
2553 - 2555	กรรมการ คณะกรรมการสลากกินแบ่งรัฐบาล	สำนักงานสลากกินแบ่งรัฐบาล
2547 - 2549	ที่ปรึกษา ผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง



ชื่อ-สกุล:
ตำแหน่ง:

อายุ (ปี):
คุณวุฒิทางการศึกษา:

นายสมศักดิ์ อัครโกศล
กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัทภิบาล กรรมการกำกับความเสี่ยง
67
- Master of Business Administration, New York University, USA
- พานิชยศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 157/2012 : IOD

จำนวนการถือหุ้นทางตรง: - ไม่มี
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: - ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร: - ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัทภิบาล กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ต.ค. 2557 - ส.ค. 2560	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัทภิบาล กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	บมจ. ธนาकरแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ต.ค. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัทภิบาล	
ต.ค. 2555 - ส.ค. 2560	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2546 - ก.ย. 2555	กรรมการ กรรมการบริหาร	บริษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
ต.ค. 2548 - ก.ย. 2555	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
พ.ย. 2543 - ต.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	
เม.ย. 2543 - ต.ค. 2543	รองกรรมการผู้จัดการ	
	รักษาการในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ	
ต.ค. 2541 - เม.ย. 2543	รองกรรมการผู้จัดการ	
พ.ย. 2537 - ต.ค. 2541	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	



ชื่อ-สกุล:

นายหลี่ หมิง-เจีย

ตำแหน่ง:

กรรมการ

อายุ (ปี):

63

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Bachelor of Arts in Economics, National Taiwan University, Taiwan
- Kaohsiung Municipal Kaohsiung Senior High School
- หลักสูตร Financial institutions' CSR, sustainable business strategy and governance 2017 : Taiwan Corporate Governance Association
- หลักสูตร How to assist company to cope with risk and crisis 2017 : Taiwan Corporate Governance Association
- หลักสูตร Fraud Detection and Prevention 2017 : Taiwan Corporate Governance Association
- หลักสูตร M & A in legal practice 2017 : Taiwan Corporate Governance Association
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 166/2019 : IOD
- ไม่มี
- ไม่มี
- ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นทางตรง:

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 4 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน	Chairman	CTBC Bank Co., Ltd.
2559 - ก.ย. 2562	Vice Chairman	
มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2560 - ปัจจุบัน	Chairman	CTBC Bank Corp. (USA)
2560 - ปัจจุบัน	Chairman	CTBC Capital Corp.
2553 - 2559	President and Executive Director	China Guanfa Bank
2548 - 2553	Country Officer	Citigroup Taiwan
2550 - 2553	Chairman	Citi Bank Taiwan Ltd.
2546 - 2548	Country Treasurer	
2532 - 2543	Head of Sales and Trading for Taiwan	
2543 - 2546	Senior Executive Vice President	Chinatrust Commercial Bank



ชื่อ-สกุล:

นายฉี ชิง-ฟู

ตำแหน่ง:

กรรมการ ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ (ปี):

55

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Master of Business Administration, University of Texas at Austin, USA
- Bachelor of Economics, National Taiwan University, Taiwan
- หลักสูตร ABN AMRO Bank Credit Training 1994 : ABN AMRO BANK
- หลักสูตร CTBC Executive Program 2016 : CTBC BANK & Wharton Business School
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 146/2018 : IOD
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง:

- ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยผู้สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:

- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มี.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง	
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
2560 - ปัจจุบัน	Head of Global Operations Group	CTBC Bank Co., Ltd.
2556 - 2560	Head of South East Asia	
2556 - 2560	Chief Strategy Officer	
2550 - 2557	Head of Global Commercial Product Group	
2549 - 2555	Symphony Project Leader	
2553 - 2555	Head of North America Division	
2550 - 2550	Head of Corporate Banking Division	
2548 - 2549	Regional Manager, Taipei Region Center II, Institute Banking	
2546 - 2548	Regional Manager, Hong Kong Branch	
2544 - 2546	Vice President - Team Leader, CTBC Corporate Banking Regional Center	
2560 - 2561	Commissioner	PT Bank CTBC Indonesia
2556 - 2560	Director	CTBC Bank (Philippines) Corp.
2553 - 2554	Director	CTBC Capital Corp.
2535 - 2544	Vice President of Marketing Department	ABN AMRO Bank, Taipei Branch



ชื่อ-สกุล: นายศิริชัย สมบัติศิริ
 ตำแหน่ง: กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร
 อายุ (ปี): 66
 คุณวุฒิทางการศึกษา: - Master of Business Administration in Finance, University of Southern California
 - บัณฑิต (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard Business School
 - หลักสูตร Capital Market Academy Leadership Program 2007 : Capital Market Academy
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 25/2004 : IOD
 - หลักสูตร วปอ. 4515 : วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

จำนวนการถือหุ้นทางตรง:

- ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นทางอ้อม:

- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

- ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. พรีเมียม
ก.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
ม.ค. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ 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 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มิ.ย. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ม.ค. 2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
ม.ค. 2557 - มิ.ย. 2560	กรรมการบริหาร	
พ.ค. 2552 - 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 คันทรี่ คลับ พัทยา
2541 - 2542	กรรมการผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารรัตนสิน
2541 - 2541	กรรมการผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารรัตนสิน (1998)
2537 - 2541	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บงล. ไทยซัมมิท



ชื่อ-สกุล:
ตำแหน่ง:
อายุ (ปี):
คุณวุฒิทางการศึกษา:

นายธนพร สุนทรจิตต์เจริญ

กรรมการ กรรมการบริหาร
61

- Master of Business Administration, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- Stanford Executive Program (SEP),
Graduate School of Business Stanford University, USA
- 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
- หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง:

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

- ไม่มี
- ไม่มี
- ไม่มี

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 5 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2535 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
พ.ค. 2556 - ส.ค. 2560	กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ (สายปฏิบัติการ)	
2545 - เม.ย. 2556	กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการ (สายปฏิบัติการ)	
2534 - 2544	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	
มิ.ย. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์
พ.ค. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.ย. 2561 - มี.ค. 2562	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
พ.ค. 2554 - ก.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
พ.ค. 2554 - มิ.ย. 2560	กรรมการบริหาร	
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. โฮม โปรดัคส์ เซ็นเตอร์
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์
2537 - มี.ค. 2554	กรรมการ	บมจ. บางกอก เซน ฮอสพิทอล
ส.ค. 2548 - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เงินทุนบุคคลิก

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 15 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Land and Houses USA, INC
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ - II
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาครแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2548 - ก.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช แอสเซท
2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เรียลเอสเตท
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์แอนด์เฮ้าส์ 2
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์แอนด์เฮ้าส์ 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
2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้
2530 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอดแลนด์ เรียลเอสเตท
2529 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช มอลล์ แอนด์ โฮเทล
2548 - ก.ย. 2561	กรรมการ	บจ. ภูเก็ต ฟิวเจอร์ แพลน
2548 - ส.ค. 2560	กรรมการ	บจ. ดับเบิลยูที
2544 - 2559	กรรมการ	บมจ. เมืองใหม่ กัททรี



ชื่อ-สกุล: นายวู โค-ชิน
 ตำแหน่ง: กรรมการ กรรมการบริหาร
 อายุ (ปี): 65
 คุณวุฒิทางการศึกษา: - Master of Business Administration, University of San Francisco, USA
 - Bachelor of Arts in Business Administration, National Cheng Kung University, Taiwan
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 146/2018 : IOD
 - หลักสูตร Information Security Awareness Training 2018 : LH Bank

จำนวนการถือหุ้นทางตรง: - ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ: - ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร: - ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.ย. 2561 - มี.ค. 2562	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
ก.พ. 2561 - ก.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.พ. 2561 - ก.ค. 2561	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2560 - ปัจจุบัน	Chief Representative, Bangkok Representative Office	CTBC Bank Co., Ltd.
2559 - 2560	Senior Advisor, Bangkok Representative Office	
2558 - 2559	Executive Officer, Office of the Chairman	
2557 - 2558	Senior Advisor, Bangkok Representative Office	
2543 - 2556	Chief Representative, Bangkok Representative Office	
2537 - 2543	Vice President of International Banking Group	



ชื่อ-สกุล:

ตำแหน่ง:

อายุ (ปี):

คุณวุฒิทางการศึกษา:

นางสาวชมณูช ปฐมพร

กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ

56

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 61 : วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- Lead to Lead the Change : บมจ. ธนาคารทหารไทย
- 7 Habits of Highly Effective People : บมจ. ธนาคารทหารไทย
- iSpeak Power Program : บมจ. ธนาคารทหารไทย
- Think Forward Simulation Workshop : บมจ. ธนาคารทหารไทย
- Profitable Leadership : บมจ. ธนาคารทหารไทย
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 8/2015 : IOD
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 164/2019 : IOD
- ไม่มี
- ไม่มี
- ไม่มี

จำนวนการถือหุ้นทางตรง:

จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร:

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง:

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ไม่มี -

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2561 - พ.ค. 2562	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี	บมจ. ธนาคารทหารไทย
ม.ค. 2557 - ก.ค. 2561	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสาขา	
ต.ค. 2555 - ธ.ค. 2556	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารทรัพยากรบุคคล	
พ.ค. 2552 - ก.ย. 2555	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริการส่วนกลาง	

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มิ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ม.ค. 2557 - ก.ค. 2561	กรรมการผู้แทนธนาคาร	บลจ. ทหารไทย
2544 - 2552	ผู้อำนวยการ Citi Shared Service	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.
2542 - 2544	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน	บจ. ฟาสโก้ มอเตอร์ส (ประเทศไทย)
2537 - 2542	ผู้จัดการวางแผนธุรกิจ	บจ. เซลล์แห่งประเทศไทย
2534 - 2537	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	บจ. สยาม โอเคซีเดนเทล อิเล็กทรอนิกส์
2530 - 2534	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บจ. อิริคสัน ไทย เน็ตเวิร์ค โปรดักส์

คณะผู้บริหารธนาคาร

ชื่อ-สกุล:	นางสาวชมกฤษ ปฐมพร
ตำแหน่ง:	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ
อายุ (ปี):	56
คุณวุฒิทางการศึกษา:	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - การป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 61 : วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร สถาบันวิชาการป้องกันประเทศ - Lead to Lead the Change : บมจ. ธนาคารทหารไทย - 7 Habits of Highly Effective People : บมจ. ธนาคารทหารไทย - iSpeak Power Program : บมจ. ธนาคารทหารไทย - Think Forward Simulation Workshop : บมจ. ธนาคารทหารไทย - Profitable Leadership : บมจ. ธนาคารทหารไทย - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 8/2015 IOD - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 164/2019 : IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2561 - พ.ค. 2562	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าเอสเอ็มอี	บมจ. ธนาคารทหารไทย
ม.ค. 2557 - ก.ค. 2561	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารธุรกิจสาขา	
ต.ค. 2555 - ธ.ค. 2556	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารทรัพยากรบุคคล	
พ.ค. 2552 - ก.ย. 2555	หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารบริการส่วนกลาง	

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มิ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ม.ค. 2557 - ก.ค. 2561	กรรมการผู้แทนธนาคาร	บลจ. ทหารไทย
2544 - 2552	ผู้อำนวยการ Citi Shared Service	ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ
2542 - 2544	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน	บจ. ฟาสโก้ มอเตอร์ส (ประเทศไทย)
2537 - 2542	ผู้จัดการวางแผนธุรกิจ	บจ. เซลล์แห่งประเทศไทย
2534 - 2537	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	บจ. สยาม โอเคซีเดนเทล อิเล็กทรอนิกส์
2530 - 2534	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บจ. อิริคสัน ไทย เน็ตเวิร์ค โปรดักส์

ชื่อ-สกุล	นายเจิน จิง - หมิง
ตำแหน่ง	Senior Executive Vice President, Taiwanese Business Development Group
อายุ (ปี)	51
คุณวุฒิทางการศึกษา	• M.A. Finance, University of Iowa, USA • B.A. Public Finance, National Chengchi University, Taiwan • Pacific Rim Bankers Program (2011): University of Washington • Wharton Executive (2012-2017): Wharton University of Pennsylvania

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	Senior Executive Vice President, Taiwanese Business Development Group	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.พ. 2558 - ธ.ค. 2560	CEO & General Manager	CTBC Singapore
มิ.ย. 2551 - ก.พ. 2558	President and Chief Executive Officer Board Director	CTBC Bank (Philippines) Corp. (ex Chinatrust)
มิ.ย. 2549 - มิ.ย. 2551	Chief Country Officer of Vietnam and General Manager of Ho Chih Minh City Branch	Chinatrust Commercial Bank Vietnam
มิ.ย. 2547 - มิ.ย. 2549	Senior Vice President and Director	ABN AMRO Bank Shanghai Branch
มิ.ย. 2543 - มิ.ย. 2547	Senior Vice President	Bank of Asia (a subsidiary of ABN AMRO. Thailand)
มิ.ย. 2541 - มิ.ย. 2543	Vice President	ABN AMRO Asia Pacific Regional Center
ม.ค. 2535 -เม.ย. 2541	Assistant Vice President	ABN AMRO Bank Taipei Branch

ชื่อ-สกุล	นายธานี ผลวงศ์
ตำแหน่ง	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
อายุ (ปี)	56
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาโท คณะรัฐประศาสนศาสตร์ (การจัดการภาครัฐและเอกชน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ค. 2558 - พ.ย. 2562	กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ต.ค. 2554 - ธ.ค. 2554	ผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ธนาคารธนาชาติ
2545 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มิ.ย. 2562 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ม.ค. 2555 - พ.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	

ชื่อ-สกุล นางสาวจุฑามาศ สมบุญยะวิโรจน์
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดการธนาคาร
อายุ (ปี) 61
คุณวุฒิทางการศึกษา • พานิชยศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

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

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
พ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดการธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ธ.ค. 2554 - มิ.ย. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการธนาคาร	
ต.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
เม.ย. 2549 - ม.ค. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

ชื่อ-สกุล นายไพรัช ตระหง่านเรือง
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการสาขา
อายุ (ปี) 59
คุณวุฒิทางการศึกษา • ปริญญาโท คณะรัฐประศาสนศาสตร์ (การจัดการภาครัฐและเอกชน)
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
• ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบริหารทั่วไป) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2553 - 2554	ผู้จัดการฝ่าย สำนักสวนมะลิ	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย
2551 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา 3 และ รักษาการผู้จัดการศูนย์ธุรกิจ สาขานนทบุรี	

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มี.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการสาขา	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ก.พ. 2556 - มี.ค. 2559	ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา	
ม.ค. 2555 - ก.พ. 2556	ผู้ช่วยสายงานการธนาคาร	
ม.ค. 2557 - ส.ค. 2557	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์

ชื่อ-สกุล นายโกศล กวยาววงศ์
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินทรัพย์และปฏิบัติการ
อายุ (ปี) 54
คุณวุฒิทางการศึกษา • ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ สาขาการเงินการคลัง มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มี.ย. 2556 - ต.ค. 2556	ผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ธนาคารธนชาต
มี.ย. 2554 - พ.ค. 2556	รองผู้อำนวยการ	
มี.ค. 2550 - พ.ค. 2554	รองผู้จัดการฝ่าย	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย
ธ.ค. 2544 - ก.พ. 2550	หัวหน้าส่วน	

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินทรัพย์และปฏิบัติการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ต.ค. 2556 - ก.ค. 2559	หัวหน้าสายงานสินทรัพย์และปฏิบัติการสินเชื่อ	

ชื่อ-สกุล นางสาวจินตนา ไกลสุวรรณ
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสินเชื่อ 1
อายุ (ปี) 57
คุณวุฒิทางการศึกษา • ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
• ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
• หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 130/2010 : IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
-	-	-

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสินเชื่อ 1	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
เม.ย. 2559 - ก.พ. 2560	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานสินเชื่อ 4	
ม.ค. 2554 - มี.ค. 2559	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4	
ก.ค. 2553 - ธ.ค. 2554	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อรายย่อย	
ธ.ค. 2552 - มี.ย. 2553	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อรายย่อย	
2548 - ธ.ค. 2552	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อรายย่อย	

ชื่อ-สกุล นายอนุชา บุปผเวส
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสินเชื่อ 2
อายุ (ปี) 53
คุณวุฒิทางการศึกษา • รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต (Project Management) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
• ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ การเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

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

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสินเชื่อ 2	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มี.ค. 2559 - มี.ค. 2560	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานสินเชื่อ 5	
ธ.ค. 2556 - มี.ค. 2559	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 5	
2552 - 2556	ผู้อำนวยการอาวุโส	ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
2551 - 2552	ผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ธนาคารสินเชิเอเชีย
2544 - 2551	รองผู้อำนวยการ	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

ชื่อ-สกุล นายสมศักดิ์ ดิมงคลสุข
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสินเชื่อ 3
อายุ (ปี) 60
คุณวุฒิทางการศึกษา • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
• ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2550 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส สายงานวาณิชธนกิจ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
2544 - 2550	ผู้จัดการฝ่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงินและตลาดทุน สายงานวาณิชธนกิจ	
2536 - 2544	รองผู้จัดการฝ่ายวาณิชธนกิจ	
2531 - 2536	ผู้ช่วยหัวหน้าส่วน ฝ่ายสินเชื่อสำนักงานใหญ่	

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสินเชื่อ 3	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มี.ค. 2559 - มี.ค. 2560	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานสินเชื่อ 3	
ก.ค. 2554 - มี.ค. 2559	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3	

ชื่อ-สกุล นายภราดร ปรียวัฒน์
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการธนาคาร
อายุ (ปี) 54
คุณวุฒิทางการศึกษา • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
• ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
-	-	-

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
มี.ค. 2559 - ส.ค. 2560	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานปฏิบัติการธนาคาร	
ก.ค. 2555 - มี.ค. 2559	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร	
ต.ค. 2548 - ก.ค. 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร	

ชื่อ-สกุล นายสมภพ อัครฤทธิไกร
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารการเงินและการลงทุน
อายุ (ปี) 53
คุณวุฒิทางการศึกษา • Bachelor of Arts in Computer Science, University of Texas at Austin
• MBA in Information Systems Management, Baylor University

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ม.ค. 2560 - ก.ย. 2561	SVP, IT Projects Manager, IT Group	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
ม.ค. 2550 - ธ.ค. 2559	SVP, Head of Trading Department - Global Markets Group	
ก.ย. 2537 - มี.ค. 2543	AVP, Treasury Department	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ต.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารการเงินและ การลงทุน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
ส.ค. 2548 - ธ.ค. 2549	VP, Treasury Department	GE Money Retail Bank PCL
พ.ย. 2546 - ส.ค. 2548	VP, Capital Markets Department	Calyon Investment Bank
เม.ย. 2543 - พ.ย. 2546	AVP, Global Markets Division	Standard Chartered Bank

ชื่อ-สกุล

ตำแหน่ง

อายุ (ปี)

คุณวุฒิทางการศึกษา

นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาระบบงานและองค์กร และ Corporate Banking
Product Group Executive Vice President

60

- ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง บริหารธุรกิจ วิทยาลัยเทคโนโลยีและอาชีวศึกษา
วิทยาเขตพณิชยการพระนคร
- 7 Habits : Singapore
- Trade Finance Products : Singapore
- Advance Trade Finance : Singapore
- Supervisory Skill : Singapore
- Managerial Skill : Hongkong
- Trade Finance Solution : Hongkong
- Structuring Trade Finance : Hongkong
- Credit Related to Trade Finance : Tokyo, Japan
- Case Study of complication Trade : Malaysia
- Supply Chain : Indonesia
- Credit Analysis (Omega Performance Corporation, Asia Pacific)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ไม่มี)

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2557 - 2562	Executive Vice President	CIMB Thai Bank Public Company Limited
2557 - 2562	Member of Credit Committee	

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนา ระบบงานและองค์กร และ Corporate Banking	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2541 - 2557	Trade finance Manager & Trade Sales	Sumitomo Mitsui Banking Corporation
2538 - 2541	Import Manager	Hong Kong & Shanghai Banking Corporation
2535 - 2537	Export Supervisor	
2533 - 2534	Senior Checker	
2528 - 2533	Export Officer	Indian Overseas Bank
2524 - 2527	Import Officer	

ชื่อ-สกุล

ตำแหน่ง

อายุ (ปี)

คุณวุฒิทางการศึกษา

นางสาวสิริพร งามวิริยะพงศ์

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

36

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ภาพรวมมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รุ่น 1/2561 : สภาวิชาชีพบัญชี
- พร้อมรับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน: upcoming changes to your financial reporting 2561 : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- การเตรียมความพร้อมและแนวทางการนำส่งงบการเงิน (e-filing) รุ่นที่ 1/62
- สรุปหลักการบัญชีด้านสินทรัพย์สำหรับ NPAEs รุ่นที่ 2/62
- ผลกระทบและสิ่งที่ต้องดำเนินการจาก พ.ร.บ. ภาษีอากร มาตราการป้องกันการกำหนดราคาโอนระหว่างบริษัท หรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน (Transfer Pricing)
- เรื่องบัญชีและการวิเคราะห์งบการเงิน รุ่นที่ 3/62
- ผลกระทบของมาตรฐานรายงานทางการเงินใหม่เกี่ยวกับรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (TFRS15) และสัญญาเช่า (TFRS16) ที่มีต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียน รุ่นที่ 2/2562 : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- เจาะประเด็นสัญญาเช่าฉบับใหม่ (TFRS16): ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- LH BANK Leadership Development Journey (7 habits) Lead-Self: LH BANK
- การปรับปรุงรายการย่อยที่ต้องมีในงบการเงินบริษัทมหาชนจำกัด (ธุรกิจทั่วไป) : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานการเงิน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ธ.ค. 2562 - ปัจจุบัน ม.ค. 2557 - พ.ย. 2562	ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายบัญชีและภาษีอากร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินการกิจการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และได้ปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยใช้ชื่อว่าธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ การเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ และปัจจัยอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องปฏิบัติ โดยจะนำปัจจัยดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรในแต่ละปี และมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา รวมทั้งได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชัน การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับเครดิตองค์กรโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด อยู่ที่ระดับ “A-” (Single A Minus) แนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” แสดงให้เห็นถึงการมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีและมีเงินทุนที่แข็งแกร่ง และอันดับเครดิตตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิลักษณะคล้ายหุ้นที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ที่ระดับ “BBB” (Triple B Straight)

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร

วิสัยทัศน์เป็นการกำหนดภาพความมุ่งหวังสูงสุดที่องค์กรต้องการจะบรรลุผลสำเร็จ สำหรับพันธกิจเป็นการกำหนดภารกิจและหลักปฏิบัติที่องค์กรจะยึดถือในการดำเนินธุรกิจ ส่งถึงค่านิยมองค์กรคือหลักการร่วมกันที่ผู้บริหารและพนักงานจะนำมาใช้ในการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย

คณะกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ กำหนดแผนกลยุทธ์เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามเป้าหมาย รวมทั้งได้ทบทวนความเหมาะสมของวิสัยทัศน์และพันธกิจเป็นประจำทุกปี

ปี 2562 คณะกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้ทบทวนวิสัยทัศน์ และพันธกิจ ดังนี้



ค่านิยมองค์กร

การพัฒนาเชิงความรู้จากองค์ความรู้ที่สนับสนุนการทำงานแล้ว ในด้านพฤติกรรมการทำงานและการอยู่ร่วมกัน ธนาคารมีแนวทางในการสร้างค่านิยมองค์กรเพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ และมีพฤติกรรมที่อยู่บนค่านิยมเดียวกันผ่านกระบวนการสื่อสาร การเรียนรู้ และการทำงานบนค่านิยม PRO-ACTIVE เพื่อให้พนักงานทุกคนได้ร่วมเติบโตไปพร้อมกับธนาคารอย่างยั่งยืน

PRO-Active คือ ค่านิยมของธนาคาร เพื่อหล่อหลอมพนักงานให้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ โดยสะท้อนผ่านพฤติกรรมการทำงาน การอยู่ร่วมกัน การปฏิบัติต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

PROfessional



PRO – Professional : “พัฒนาศักยภาพ สร้างสรรค์งานเชิงรุก พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง”

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานมีความสามารถในระดับความเป็นมืออาชีพ รอบรู้ในงานและระบบงาน มุ่งพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ครบครัดในกฎระเบียบ มีการสร้างสรรค์งานในเชิงรุก ยึดหยุ่นและพร้อมเปลี่ยนแปลงรูปแบบวิธีการทำงานให้มีความเป็นปัจจุบันเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าอยู่เสมอ

ACcountability



Ac – Accountability : “รับผิดชอบในทุกมิติ ยึดมั่นสัจจะ ใฝ่สำเร็จ”

ธนาคารส่งเสริมความมีจิตวิญญาน ความเป็นเจ้าขององค์กร มีความรับผิดชอบต่อในงาน มุ่งทำงานให้ลุล่วงตรงตามกำหนดเวลา มีสัจจะ ปฏิบัติตามคำมั่นสัญญา โดยมองเป้าหมายและความสำเร็จตามวิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารเป็นสำคัญ

Teamwork



T – Teamwork : “เปิดใจแก่กัน ทำงานเป็นทีม มุ่งสู่เป้าหมายร่วม”

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ รับฟัง ยอมรับความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ประสานแนวคิดเพื่อความสำเร็จของทีมและธนาคาร

Integrity



I – Integrity : “สุจริต มีจริยธรรม โปร่งใส”

ธนาคารส่งเสริมให้มีการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ต่อธนาคาร อาชีพ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย สามารถดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดีในทุกกระบวนการของการทำงาน ปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความยุติธรรม

Visioning



V – Visioning : “คตินอกกรอบ มองกว้างไกล ยึดมั่นในเป้าหมาย”

ธนาคารส่งเสริมให้การทำงานมีแบบแผน กำหนดเป้าหมายการทำงานได้อย่างชัดเจนทั้งระยะสั้นและระยะยาว สามารถปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดโดยมีการติดตาม ประเมินผล เพื่อพัฒนาปรับปรุงข้อบกพร่อง โดยยึดมั่นในหลักการ มีความคิดสร้างสรรค์ และคำนึงถึงผลประโยชน์ของธนาคาร และความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในระยะยาว

Excellence Service



E – Excellence Service : “ใจรักบริการ ให้เกียรติ จิตอาสา”

ธนาคารส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีค่านิยมในด้านการให้บริการที่เป็นเลิศ สามารถให้บริการที่สร้างความประทับใจให้แก่ลูกค้าทั้งภายในและภายนอกด้วยความทุ่มเททั้งแรงกายแรงใจ มีจิตอาสาในการให้ความช่วยเหลือแก่เพื่อนพนักงาน หน่วยงาน

และธนาคาร สนับสนุนให้พนักงานสามารถให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์แก่ลูกค้า และมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงลูกค้าเป็นสำคัญ

เครือข่ายสาขาของธนาคาร

ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีเครือข่ายสาขาทั้งสิ้น 108 สาขาลดลง 20 สาขา เมื่อเทียบกับปี 2561 จำนวนสาขาที่ลดลงเนื่องจากธนาคารมีแผนควบรวมสาขาให้สอดคล้องกับการเข้าสู่สังคมดิจิทัล สาขาแบ่งตามภูมิภาคดังนี้

● กรุงเทพมหานคร และปริมณฑล	55	สาขา
● ภาคกลาง	7	สาขา
● ภาคเหนือ	5	สาขา
● ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	15	สาขา
● ภาคตะวันออก	8	สาขา
● ภาคตะวันตก	4	สาขา
● ภาคใต้	14	สาขา

จำนวนสาขาธนาคารที่ขยายในแต่ละปี (สาขา)



ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร

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

1. บริการด้านเงินฝาก

เป็นการให้บริการด้านเงินฝากสำหรับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หน่วยงานราชการ/รัฐวิสาหกิจ กองทุน และสหกรณ์ และสถาบันการเงินในประเทศ โดยให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ อาทิ

● เงินฝากออมทรัพย์

- เงินฝากออมทรัพย์ที่เพิ่มค่าด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สูง สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัวและดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกวัน

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

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

- **เงินฝากไม่ประจำ** เป็นเงินฝากออมทรัพย์ประเภทหนึ่งให้ดอกเบี้ยสูง โดยทุกขณะต้องมีเงินฝากคงเหลือในบัญชีไม่ต่ำกว่า 5,000 บาท สามารถฝาก ถอน เมื่อใดก็ได้ตามที่ต้องการทำให้มีความคล่องตัว

- **เงินฝากกระแสรายวัน** เป็นบัญชีเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจ รับดอกเบี้ยเพิ่มพูนทุกวัน สะดวกกับการเบิกถอน ไม่ว่าจะเป็นการจ่ายผ่านเช็ค หรือถอนผ่านบัตรเอทีเอ็ม

- **เงินฝากประจำ และใบรับเงินฝากประจำ (FDR)** เป็นเงินฝากที่สร้างหลักประกันที่มั่นคงในอนาคต มีระยะเวลาฝากให้เลือกตามความต้องการ และจ่ายคืนเมื่อครบกำหนด

- **เงินฝากปลอดภาษี** เป็นการฝากเงินรายเดือนด้วยจำนวนเงินเท่าๆ กันทุกเดือน โดยมีระยะเวลาตามที่ธนาคารกำหนด เช่น 24 เดือนและ 36 เดือน และมีจำนวนเงินฝากรวมกันตลอดระยะเวลาการฝากไม่เกิน 600,000 บาท

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

กลยุทธ์การแข่งขันด้านเงินฝาก

ธนาคารได้พัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเน้นความหลากหลายเหมาะสมกับอาชีพและฐานะการเงินของลูกค้ากลุ่มต่างๆ เพื่อเป็นทางเลือกในการออมและตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างอย่างทั่วถึง โดยให้ผลตอบแทนในอัตราที่จูงใจควบคู่กับสิทธิประโยชน์ด้านต่างๆ ซึ่งเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งการจัดกิจกรรมสนับสนุนการต่างๆ เพื่อตอบสนองลูกค้าและเป็นการรักษาลูกค้าเงินฝากซึ่งได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี

สาขาของธนาคารเป็นช่องทางที่ช่วยในการขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และเป็นช่องทางในการให้บริการลูกค้าในการทำธุรกรรมต่างๆ รวมทั้งให้คำแนะนำเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและมีความพึงพอใจ ธนาคารได้จัดแคมเปญและโปรโมชั่นใหม่ๆ และการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นการเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มาใช้บริการกับธนาคารมากขึ้น รวมทั้งเป็นการสร้างโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ (Cross-Selling) เพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม

การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจะพิจารณาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบ เช่น ต้นทุนของธนาคาร แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย ทิศทางเศรษฐกิจ และสภาวะการแข่งขันการระดมเงินฝาก เป็นต้น ทั้งนี้ ธนาคารไม่ได้เน้นการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก แต่จะเน้นการบริการและการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม

2. บริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารจำแนกบริการด้านสินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่มหลักๆ ได้แก่ สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate) สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME) และสินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail) ดังนี้

1. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจและความต้องการของลูกค้า

2. สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)

เป็นบริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจหรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ สนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักรและอุปกรณ์ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้นและสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามประเภทธุรกิจ และตามความต้องการของลูกค้า

ประเภทสินเชื่อแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

- สินเชื่อระยะสั้น

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

- สินเชื่อระยะยาว

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

- สินเชื่อแฟคตอริง

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

• บริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ (Trade Finance)

เป็นบริการที่ช่วยสนับสนุนธุรกิจนำเข้าและส่งออกให้สามารถเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและเสริมสร้างความแข็งแกร่งในการเจรจาต่อรองกับคู่ค้าผ่านเครือข่ายของธนาคารทั่วโลกด้วยมาตรฐานระดับสากล โดยมีบริการที่มีความหลากหลายและครบวงจร อาทิ

- | | |
|--------------------|------------------------|
| - Letter of Credit | - Bills for Collection |
| - Trust Receipt | - Shipping Guarantee |
| - Packing Credit | - Standby L/C |

- สินเชื่อเช่าซื้อ – เพื่อการพาณิชย์

เป็นบริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจโลจิสติกส์ ธุรกิจบริการรถเช่า และอื่นๆ

- บริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และรับรองตัวเงิน

เป็นบริการออกหนังสือค้ำประกัน อาวัล และรับรองตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้วงหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างหรือการยื่นประมูลงาน เช่น

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

- บริการให้คำปรึกษาและบริการอื่นๆ ด้านสินเชื่อ

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

3. สินเชื่อรายย่อย (Retail)

เป็นบริการสินเชื่อให้กับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืม ดังนี้

● **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย**

- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เป็นบริการสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยทุกโครงการจัดสรร
- **สินเชื่อ Refinance** เป็นบริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม สามารถขอวงเงินเพิ่มสำหรับการต่อเติม ตกแต่ง ซ่อมเฟอร์นิเจอร์
- **สินเชื่อ Home for Cash** เป็นสินเชื่อเนกประสงค์แบบผ่อนชำระรายเดือน โดยใช้หลักประกันเป็นที่อยู่อาศัยที่ปลอดภาระ เพื่อช่วยเติมเต็มชีวิตและทรัพย์สิน สะดวกง่าย ใช้จ่ายได้ตามใจ

กลยุทธ์การแข่งขันบริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารแบ่งลูกค้าออกเป็นกลุ่มเพื่อให้สามารถเข้าถึงความต้องการ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ครบวงจรเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทเงิน ระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับประเภทธุรกิจของลูกค้าแต่ละรายและมีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่รวดเร็ว

เพื่อขยายฐานลูกค้า SMEs ธนาคารเน้นกลยุทธ์การขยายสินเชื่อแก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและรักษาลูกค้าเดิมให้อยู่กับธนาคารอย่างยาวนาน สำหรับฐานลูกค้าใหม่ธนาคารตั้งเป้าหมายสินเชื่อไปที่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่มีฐานะการเงินดี และใช้กลยุทธ์ให้สาขาของธนาคารเป็นผู้แนะนำสินเชื่อ รวมทั้งให้ลูกค้าเดิมแนะนำบริการสินเชื่อของธนาคารไปยังเพื่อน หรือคู่ค้าทางธุรกิจให้มาใช้บริการสินเชื่อกับธนาคาร

กลยุทธ์การปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารเลือกใช้กลยุทธ์ที่มุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรก โดยมีเป้าหมายคือความพึงพอใจของลูกค้าในการใช้บริการ โดยธนาคารมีการออกแบบ Customer Journey เพื่อให้ตอบโจทย์การส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยให้กับลูกค้า โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ลูกค้ามีความต้องการสินเชื่อ การรับรู้ผลิตภัณฑ์ของธนาคาร การเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ การตัดสินใจใช้บริการและการบริการหลังการขาย

ดังนั้นเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมาย ธนาคารจึงมีการพัฒนาองค์ประกอบต่างๆ เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุดเช่น อัตราดอกเบี้ยพิเศษ กระบวนการพิจารณาอนุมัติที่รวดเร็ว ยิ่งไปกว่านั้นธนาคารยังเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงลูกค้าให้มากขึ้น โดยการเพิ่มช่องทางการตลาดให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่มีพฤติกรรมใช้บริการออนไลน์ให้สอดคล้องกับ Digital Trend มากขึ้นในยุคปัจจุบันโดยเน้นให้ลูกค้าได้รับบริการอย่างดีและตรงกับความต้องการ

3. บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์เป็นบริการที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างมาก เนื่องจากปัจจุบันประเทศไทยและสังคมไทยกำลังเข้าสู่ยุคดิจิทัล ดังนั้นการทำธุรกรรมหรือบริการจากนี้ไปจะเน้นเรื่องดิจิทัลเป็นหลัก ธนาคารได้พัฒนาและเพิ่มบริการด้านอิเล็กทรอนิกส์อย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับการทำธุรกรรมทางการเงินในยุคดิจิทัล เช่น

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



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



- **บริการบัตรเดบิต (LH Bank Debit Chip Card)** เป็นบัตรที่ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านตู้เอทีเอ็ม ได้ทุกตู้ทุกธนาคารทั่วประเทศ ปลอดภัยด้วยการบันทึกข้อมูลบนชิปการ์ด จึงไม่ต้องกลัวการถูกคัดลอกข้อมูลจากบัตร อีกทั้งสามารถนำบัตรไปถอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มที่ต่างประเทศที่มีสัญลักษณ์ UnionPay International และสามารถซื้อสินค้าและบริการที่ร้านค้าหรือ Online Shopping ได้อย่างสะดวก พร้อมรับสิทธิพิเศษมากมายจากร้านค้าที่เข้าร่วมโปรโมชั่นกับ UnionPay International



- **บริการบัตรเดบิตพรีเมียม (LH Bank Premium)** เป็นบัตรที่คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลสูงสุด 300,000 บาท ซึ่งรับประกันภัยโดยบมจ. ซ้ำบสามัคคีประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร คุ้มครองทันที สำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพื่อยืนยันบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชน กับสถานพยาบาลคู่สัญญา

- **บริการ SMS Alert** เป็นบริการส่งข้อความ SMS แจ้งเตือนเมื่อมีเงินเข้าออกผ่านบัญชีเงินฝากของลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์มือถือ ทำให้รู้สถานะบัญชีเพื่อเพิ่มความมั่นใจในการทำธุรกรรมทางการเงินมากยิ่งขึ้น โดยสามารถเลือกวงเงินแจ้งเตือนตั้งแต่ 500 บาทขึ้นไป เพียงลงทะเบียนสมัครใช้บริการ LH Bank SMS Alert ที่สาขาธนาคาร หรือ Call Center 0 2359 0000 หรือ 1327 หรือที่ตู้เอทีเอ็ม หรือบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต

- **บริการรับชำระภาษีกับกรมสรรพากร** เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไปในการชำระภาษีผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคาร ผ่านตู้เอทีเอ็ม LH Bank หรือผ่านบริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต LH Bank Speedy

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 199 เครื่อง

- **บริการฝากเงินผ่านเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ (R-ATM)** เป็นบริการฝากเงินโดยไม่ต้องใช้บัตรเอทีเอ็ม ไม่ต้องใช้สมุดคู่ฝาก ฝากได้ทุกวัน ทุกเวลา และสามารถฝากเงินเข้าบัญชีภายในธนาคาร หรือต่างธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ จำนวน 6 เครื่อง

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

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

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

- **บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Payment Service)** เป็นบริการสำหรับร้านค้าที่ต้องการเพิ่มช่องทางการรับชำระค่าสินค้าและบริการ โดยการสแกน QR Code ผ่าน E - Wallet ชำนาญ ทั้งประเทศไทยและต่างประเทศ โดยประเทศไทยมี Rabbit LINE Pay AirPay TrueMoney ส่วนต่างประเทศมี Wallet จากประเทศจีน WeChat Alipay ซึ่งสามารถเพิ่มยอดขายให้กับร้านค้า ช่วยลดการสำรองเงินทอน และสะดวกปลอดภัยเรื่องการรับเงินโอนค่าสินค้าและบริการ โดยธนาคารจะทำการโอนเงินเข้าบัญชีร้านค้าในวันทำการถัดไป

- **บริการพร้อมเพย์ (LH Bank PromptPay)** เป็นบริการรับ-โอนเงิน โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับหมายเลขบัตรประชาชน หรือ หมายเลขโทรศัพท์มือถือ ก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝาก



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



4. บริการด้านอื่นๆ

4.1 บริการด้านประกัน มีผลิตภัณฑ์ประกันให้เลือกหลายแบบตามความต้องการของลูกค้า ทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่างๆ ให้เลือก ดังนี้

- **บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต** ให้กับ
 - บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- **บริการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย** ให้กับ
 - บริษัท ซับส์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท จักรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 - บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)

4.2 บริการซื้อขายหน่วยลงทุน ธนาคารเป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่างๆ ซึ่งมีกองทุนหลากหลายประเภท เช่น กองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน และกองทุนประเภทสิทธิประโยชน์ทางภาษี ดังนี้

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (LHFUND)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด (ASSETFUND)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน พรินซิเพิล จำกัด (Principal)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (MFC)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด (SCBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรรณ จำกัด (ONEAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (KTAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด (TMBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อินโนเทค จำกัด (IAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (KSAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด (PhatraAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด (UOBAM)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (TISCOASSET)
- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลสิกรไทย จำกัด (KASSET)

4.3 บริการฝาก-ถอน ไม่ต้องเขียนสลิป เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการที่สาขา เพียงลูกค้าแจ้งความประสงค์ ฝาก-ถอน เงินสดกับพนักงาน พนักงานจะทำรายการและจัดทำสลิปให้ลูกค้าลงนาม

4.4 บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน อาทิ แคชเชียร์เช็ค และเช็คของขวัญ

4.5 บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ อาทิ ค่าสาธารณูปโภค ค่าบัตรเครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงระบบหักบัญชีอัตโนมัติ

4.6 บริการฝาก ถอน จ่ายชำระค่าสินค้าผ่านตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) ที่ร้าน 7-Eleven ทุกสาขา กว่า 11,000 แห่ง ทั่วประเทศ ทำให้ลูกค้ามีความสะดวกในการฝาก-ถอนเงินสด หรือชำระค่าสินค้าของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ได้ตลอด 24 ชั่วโมง เพียงใช้บัตรประชาชนเพื่อยืนยันตัวตน เลขที่บัญชี และโทรศัพท์มือถือ โดยผู้ใช้บริการจะได้รับใบเสร็จยืนยันการทำธุรกรรม และมียอดเงินเคลื่อนไหวในบัญชีปลายทางทันที

4.7 บริการให้เช่าตู้নির্য

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ฐานลูกค้าอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้นำตลาดอสังหาริมทรัพย์ของประเทศเป็นประโยชน์ต่อการปล่อยสินเชื่อของธนาคารโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย รวมไปถึงเป็นโอกาสในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอื่นๆ ให้กับลูกค้าดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีโอกาสในการปล่อยสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้กับบริษัทคู่ค้าของบริษัทในกลุ่มบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

การขยายบริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการเพื่อขยายฐานรายได้ค่าธรรมเนียม การให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงิน รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อช่วยในการทำงานรวดเร็วและมุ่งสู่การเป็น Digital Banking ธนาคารได้ให้บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต และได้ต่อยอดพัฒนาเป็นรูปแบบแอปพลิเคชัน เพื่อทำธุรกรรมทางการเงินบนโทรศัพท์มือถือ รวมทั้งการทำการตลาดผ่าน Social Media เช่น LINE Facebook และ YouTube เพื่อเพิ่มช่องทางการสื่อสารเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้มากขึ้น

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ปี 2562 ปี 2561 และปี 2560 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงโครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2562		2561		2560	
	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	6,623.25	107.39	6,343.58	104.71	6,395.74	110.38
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,519.64	24.64	1,547.17	25.54	1,626.91	28.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	632.50	10.25	659.65	10.89	583.59	10.07
การให้เช่าซื้อ	12.30	0.20	24.27	0.40	47.45	0.82
อื่นๆ	0.03	-	-	-	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,787.72	142.48	8,574.67	141.54	8,653.69	149.35
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	(2,514.93)	(40.78)	(2,130.37)	(35.17)	(2,154.87)	(37.19)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(98.60)	(1.60)	(113.93)	(1.88)	(98.22)	(1.70)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	(877.06)	(14.22)	(840.45)	(13.87)	(807.51)	(13.94)
ตราสารหนี้ที่ออก	(296.40)	(4.81)	(270.86)	(4.47)	(247.89)	(4.28)
เงินกู้ยืม	(259.37)	(4.20)	(315.46)	(5.21)	(364.98)	(6.30)
อื่นๆ	(0.18)	(0.00)	-	-	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,046.54)	(65.61)	(3,671.07)	(60.60)	(3,673.47)	(63.40)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,741.18	76.87	4,903.60	80.94	4,980.22	85.95
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	56.86	0.92	42.40	0.70	41.11	0.71
ค่านายหน้ารับ	220.45	3.57	200.71	3.31	245.44	4.24
อื่นๆ	114.38	1.86	113.14	1.87	114.03	1.97
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	391.69	6.35	356.25	5.88	400.58	6.91
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(67.57)	(1.10)	(60.27)	(0.99)	(58.85)	(1.02)
อื่นๆ	(12.55)	(0.20)	(12.87)	(0.21)	(16.01)	(0.28)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(80.12)	(1.30)	(73.14)	(1.20)	(74.86)	(1.29)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	311.57	5.05	283.11	4.68	325.72	5.62

โครงสร้างรายได้	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2562		2561		2560	
	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ
รายได้อื่น						
กำไรจากเงินลงทุน	503.85	8.17	191.74	3.17	65.77	1.14
รายได้เงินปันผล	582.17	9.44	658.74	10.87	392.83	6.78
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	28.82	0.47	20.88	0.34	29.65	0.51
รวมรายได้อื่น	1,114.84	18.08	871.36	14.38	488.25	8.43
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,167.59	100.00	6,058.07	100.00	5,794.19	100.00

จากตารางแสดงโครงสร้างรายได้ จำแนกเป็น 3 ประเภท คือ

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ รายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน รายได้จากการให้เช่าซื้อและอื่นๆ โดยในปี 2562 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 8,787.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 213.05 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.48

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย ตราสารหนี้ที่ออก เงินกู้ยืมและอื่นๆ โดยในปี 2562 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 4,046.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 375.47 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.23

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,741.18 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 76.87 ของรายได้จากการดำเนินงานรวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงจากปี 2561 เท่ากับ 162.42 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.31 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวก ซึ่งประกอบด้วย รายได้การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน รายได้ค่านายหน้ารับ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ (ประกอบด้วย ค่าธรรมเนียม ATM ค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน ค่าธรรมเนียมเบี้ยปรับ ค่าธรรมเนียมเช็ค) โดยในปี 2562 ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 391.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 35.44 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.95

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 80.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 6.98 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.54

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 311.57 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.05 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 28.46 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.05 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่านายหน้ารับจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยในปี 2562 ธนาคารมีรายได้อื่นจำนวน 1,114.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 243.48 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.94 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้น 312.11 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 162.78

ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

1. หลักทรัพย์ของธนาคาร

1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 20,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนชำระแล้วจำนวน 20,000,000,000 บาท

1.2 หุ้นบุริมสิทธิ

- ไม่มี -

1.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ไม่มี -

2. ผู้ถือหุ้น

2.1 โครงสร้างการถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

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

2.2 ข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร มีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 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

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้อักษรย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHBANK และต่อมาเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ได้เปลี่ยนอักษรย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHFG

3. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

3.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร สรุปสาระสำคัญคือเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน การจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและตามที่กฎหมายกำหนด

3.2 ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกักเงินสำรอง กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ได้ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชีหรือกักสำรองสำหรับสินทรัพย์และ ภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหาย ไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นไม่ได้

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า (Mark to Market) กำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและ ไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่ได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติ มาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินหรือการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

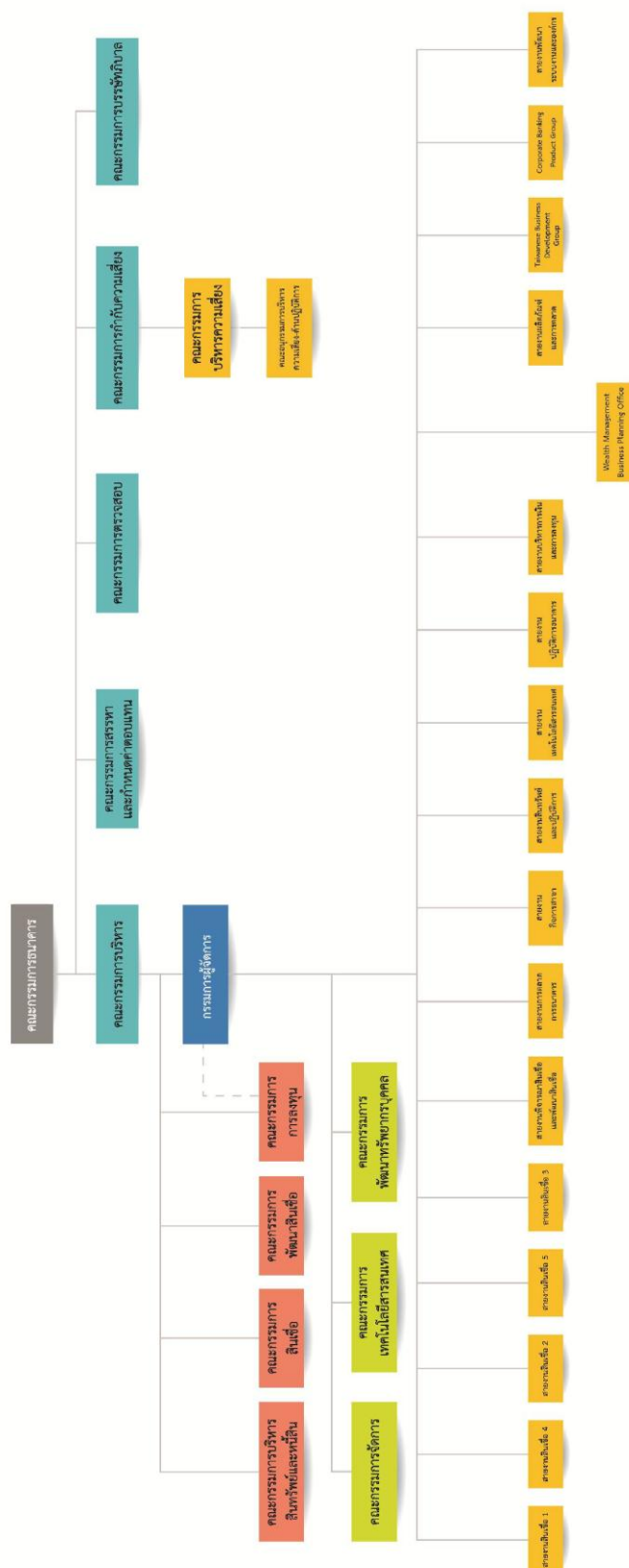
4. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถือหุ้นในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไปและไม่เกินร้อยละห้าสิบ

- ไม่มี -

5. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทในเครือ ตั้งแต่ร้อยละห้าสิบขึ้นไป

- ไม่มี -

โครงสร้างธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)



โครงสร้างการจัดการ

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

1. คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ 11 ท่าน ดังนี้

1. นายรัตน์	พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ
2. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	กรรมการอิสระ
3. นายประดิษฐ์	ศิวีสถิตานนท์	กรรมการอิสระ
4. ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ
5. นายสมศักดิ์	อัสวโกศล	กรรมการอิสระ
6. นายหลี่	หมิง-เซีย	กรรมการ
7. นายฉี	ชิง-ฟู	กรรมการ
8. นายศิริชัย	สมบัติศิริ	กรรมการ
9. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ
10. นายวุฒ	โค-ชิน	กรรมการ
11. นางสาวชมภูษ	ปฐมพร	กรรมการ
นายวิเชียร	อมรพูนชัย	เลขานุการ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ นายศิริชัย สมบัติศิริ นายวุฒ โค-ชิน และ นางสาวชมภูษ ปฐมพร โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร มีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารตามที่ได้ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุม ดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
6. ดูแลให้ธนาคารมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำหน้าที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
8. ดูแลให้ธนาคารมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมทั้งดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

9. ดูแลให้มีการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
 10. พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
 11. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
 12. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
 13. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม
 14. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทที่จัดขึ้นในแต่ละปี เว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร
- ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารหรือบริษัทย่อย

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ มีดังนี้

1. กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
2. ดูแลและส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายในประเด็นที่สำคัญและการให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
4. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีของกรรมการ และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ
5. เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีหน้าที่เป็นผู้เรียกประชุม และกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร
6. เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของธนาคาร จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธนาคารได้

2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายศิริชัย สมบัติศิริ	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร
3. นายวุฒิ โค-ชิน	กรรมการบริหาร
4. นางสาวชมภูณัฐ ปฐมพร	กรรมการบริหาร
นายวิเชียร อมรพูนชัย	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
3. มีอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ และ/หรือ เงินลงทุนได้เท่าที่ธนาคารกำหนด
4. กลั่นกรองสินเชื่อ และ/หรือ เงินลงทุนที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร
5. พิจารณากลั่นกรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร
6. บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
7. มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับล่างลงมา ควบคุมการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้และติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงาน มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทาง ในการแก้ไข
8. รายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือ มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหาร ไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารหรือบริษัทย่อยตามข้อบังคับของธนาคารและตามที่สำคัญงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์ ^{/1}	เฮงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสมศักดิ์ ^{/1}	อัครโกศล	กรรมการตรวจสอบ
3. นายประดิษฐ์	ศิวสถานนท์	กรรมการตรวจสอบ
4. ดร.สุปรียา ^{/1}	ควรเดชะคุปต์	กรรมการตรวจสอบ
นางวิลาวัลย์	สุทธิบุตร	เลขานุการ

หมายเหตุ ^{/1} เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. ดูแลให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบกิจการภายในที่มีประสิทธิภาพ มีบุคลากรและระบบการทำงานที่เหมาะสม มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ต้องถูกตรวจสอบ และปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานการตรวจสอบกิจการภายในที่เป็นที่ยอมรับทางวิชาชีพ และตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยแนวทางการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน
4. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
5. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เสนอเลิกจ้าง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร
6. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
7. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
8. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร และต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร
9. สอบทานให้ธนาคารมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และดำเนินการตามนโยบายการแจ้งเบาะแส และการร้องเรียน (Whistleblower Policy)
10. จัดให้มีแนวทางและระบบการควบคุมภายใน ในการต่อต้านการคอร์รัปชัน มีการควบคุมและติดตามความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันในธนาคาร มีการสื่อสารและอบรมทำความเข้าใจให้พนักงานทุกระดับถือปฏิบัติ
11. รับรายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ในประเด็นที่ธนาคารต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่ธนาคารกำหนด
12. แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบ กับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรณีมีการทบทวนสอบทาน ความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
13. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบ พบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังนี้
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจของธนาคาร กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ

หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

14. ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
15. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	ประธานกรรมการบริษัท
2. นายสมศักดิ์	อัครโกศล	กรรมการบริษัท
3. นายประดิษฐ์	ศวัสตานนท์	กรรมการบริษัท
4. ดร.สุปรียา	ควรเดชคุปต์	กรรมการบริษัท
นายวีรเวช	ศิริชาติไชย	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. พิจารณานโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
2. พิจารณานโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
3. พิจารณานโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร
4. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน
5. ประเมินผลการปฏิบัติงานของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ด้วยเกณฑ์บริษัทเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
6. ประเมินผลการปฏิบัติงานของธนาคารตามนโยบายการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) ในระบบการกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่างๆ ของทางการ
7. เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบริษัท การป้องกันการจ่ายเงิน เพื่อการคอร์รัปชัน ทั้งกับผู้บริหารพนักงานและหน่วยงานภายนอก
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายสมศักดิ์	อัครโกศล	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายฉวี	ชิง-ฟู	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายประดิษฐ์	ศวัสตานนท์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายเรืองศักดิ์	วิทวัสการเวช	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติ และวิธีการสรรหากรรมการ ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารที่ต้องขอความเห็นชอบจากทางการ และผู้บริหารในตำแหน่งผู้ช่วยสายงานขึ้นไป หรือตำแหน่งงานอื่นที่เทียบเท่า เมื่อครบวาระหรือมีตำแหน่งว่างลง หรือเพิ่มเติมให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยให้ถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การพิจารณาให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษาของสถาบันการเงิน
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติและความสามารถที่เหมาะสม ดังนี้
 - 2.1 กรรมการ
 - 2.2 ผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยสายงาน

2.3 ที่ปรึกษาของธนาคาร เฉพาะบุคคลที่เป็นที่ปรึกษาของธนาคาร หรือบุคคลที่อาจทำหน้าที่เปรียบเสมือน กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และ ผู้ช่วยสายงานแต่เพียงใช้ชื่อว่าเป็นที่ปรึกษาเท่านั้น

3. ดูแลให้คณะกรรมการของธนาคารมีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยน ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงดูแลให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่ช่วยสนับสนุนกระบวนการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคล ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของธนาคาร ประกอบด้วยบุคคลที่มีพฤติกรรม ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว และเหมาะสมกับทิศทางและกลยุทธ์ของ สถาบัน เสนอแนวทาง วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใด รวมถึงโบนัสประจำปี ให้แก่ คณะกรรมการธนาคาร และ คณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้ง

4. กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นรวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคาร แห่งประเทศไทยหากมีการร้องขอ

5. ดูแลให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ

6. พิจารณากรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี โบนัสประจำปี ตลอดจน ผลประโยชน์อื่นๆ ดังต่อไปนี้

6.1 พิจารณาภาพรวมและกรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัส ประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นใดของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานธนาคารในประเทศ (Local Staff) และค่าตอบแทนของพนักงานชาวต่างชาติ (Expatriate) ที่เป็นบริษัทร่วมทุน อาทิเช่น ค่าธรรมเนียมหรือ ค่าบริการต่างๆ ฯลฯ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานของพนักงานชาวต่างชาติตามที่ได้ตกลงกัน ตามข้อเสนอของ ฝ่ายจัดการ เพื่อความเหมาะสมและก่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรมและเป็นการตอบแทน พนักงานที่ช่วยให้งานของธนาคารประสบผลสำเร็จ

6.2 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปี และโบนัสประจำปีตลอดจนผลตอบแทนพิเศษอื่นๆ ที่ธนาคาร กำหนดให้พนักงาน

7. พิจารณานโยบาย แนวทางประเมินและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งเพื่อความต่อเนื่องในการบริหารงานที่ เหมาะสมและอย่างเป็นระบบ สำหรับผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.)

8. พิจารณากรอบนโยบาย หลักเกณฑ์ ตลอดจนการว่าจ้างเกี่ยวกับรูปแบบลักษณะการจ้างงานที่มีการกำหนด ระยะเวลาการจ้างที่แน่นอน

9. ทบทวนและเสนอข้อแก้ไข ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้สอดคล้องกับสภาพการณ์

10. ดูแลให้มีการเปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ในรายงานประจำปีของธนาคาร

11. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ (อ้างอิงตามข้อ 2.) เพื่อพิจารณา ปรับค่าตอบแทนประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของ ส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

12. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงาน การกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ตลอดจนความเห็นของกรรมการกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทน เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ไว้ในรายงานประจำปีของธนาคารด้วย

13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของธนาคาร

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่อันเนื่องจากการออกตามวาระหรือแต่งตั้งกรรมการเพิ่ม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอต่อการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารมีองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix ซึ่งช่วยให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากลั่นกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่ออนุมัติ

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถมีประสบการณ์ในด้านต่างๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้เพื่อนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- การสรรหาผู้บริหารธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน มีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

กรณีการสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งอื่นๆ กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

- องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

จำนวนของคณะกรรมการเป็นไปตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดและไม่น้อยกว่า 3 คน

- การเลือกตั้งกรรมการธนาคาร

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังนี้
 - (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้

ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้ (Non-cumulative Voting)

 - (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การพ้นจากตำแหน่งกรรมการ

(ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
- กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ถัดไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

(ข) ตาย

(ค) ลาออก

(ง) ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

(จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง

(ช) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

- **คุณสมบัติของกรรมการอิสระ**

การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่ธนาคารกำหนดและสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเข้มกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระมีรายละเอียดดังนี้

คุณสมบัติเฉพาะของกรรมการอิสระจะต้องไม่มีธุรกิจหรือการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน โดยมีคุณสมบัติดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละศูนย์จุดห้าของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้รวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้รวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนเข้ารับตำแหน่ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ

ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะดังกล่าวข้างต้นแล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทโดยมีการตัดสินใจ ในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

6. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายฉี	ชิง-ฟู	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. นายประดิษฐ์	ศวัสตนานนท์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายสมศักดิ์	อัสวโกศล	กรรมการกำกับความเสี่ยง
ผู้บริหารสูงสุดสายงานบริหารความเสี่ยง		เลขานุการ
หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย		

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง รวมถึงการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ครอบคลุมเพียงพอและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล
2. กำกับดูแลให้มีระบบประเมินและติดตาม เพื่อดูแลการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามที่นโยบายกำหนด ดูแลการบริหารความเสี่ยงของกิจการให้เหมาะสมเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ รวมถึงกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยเฉพาะในกรณีที่มีการกระจุกตัวของความเสี่ยงประเภทใดประเภทหนึ่ง
3. กำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการทบทวนนโยบาย กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธนาคาร โดยพิจารณาถึงองค์ประกอบและลักษณะของความเสี่ยง (Risk Profile) ในภาพรวม ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
4. กำกับดูแลให้มีการจัดทำประมาณการเงินกองทุนภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) โดยกำหนดสถานการณ์จำลองให้สอดคล้องกับลักษณะ ปริมาณ และความซับซ้อนของธุรกรรม
5. กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการสนับสนุนการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance)
6. กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการประเมินติดตามความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและความพร้อมในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Security) การกำกับดูแลให้มีการรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk) และด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) ที่สำคัญให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ
7. กำกับดูแลให้มีการสร้าง IT Risk Awareness Culture ให้เกิดขึ้นทั่วทั้งองค์กร โดยมีการส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรตระหนักถึงความเสี่ยงด้าน IT และด้านไซเบอร์ และมีความรู้เพียงพอในการป้องกันความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง
8. กำกับดูแลให้มีการพัฒนาและสร้างบุคลากรด้านการบริหารความเสี่ยงด้าน IT และ Cyber Security อย่างเพียงพอ
9. กำกับดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงด้าน Conduct Risk มีกระบวนการที่จะควบคุมให้มีการทำธุรกิจเป็นไปตามเกณฑ์หรือแนวทางในการให้บริการหรือการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี (Market Conduct) กระบวนการในการป้องกันความเสี่ยงจากข้อผิดพลาดที่เกิดจากการให้บริการ กระบวนการดูแล ข้อร้องเรียนของผู้ใช้บริการ และการจัดการผลกระทบต่างๆ ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแล
10. กำกับดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

11. กำกับดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง เพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ และมีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
12. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงสถานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงและสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง
13. ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง
14. ทบทวนและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
15. มีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

7. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละด้านตามที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ เพิ่มเติมเพื่อทำหน้าที่ดูแลเฉพาะเรื่อง ดังนี้

7.1 คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อได้เท่าที่ธนาคารกำหนด รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคาร

7.2 คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ (Credit Monitoring Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดและทบทวนกระบวนการในการพัฒนาสินเชื่อ กระบวนการติดตามหนี้และกระบวนการดำเนินการด้านกฎหมายกับลูกหนี้ รวมถึงพิจารณาให้ความเห็นในการจัดชั้นหนี้ แนวทางการติดตามและแก้ไขหนี้ มีอำนาจอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย และรายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

7.3 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดเป้าหมายโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน พิจารณากำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านรายได้ พิจารณาอนุมัตินโยบายการลงทุนเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยโดยเน้นการลงทุนในตราสารหรือผลิตภัณฑ์ พิจารณากำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ดอกเบี้ยเงินฝาก และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร พิจารณาและอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินด้านการระดมทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และเป้าหมายด้านต้นทุน ตลอดจนเพื่อประสิทธิภาพในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร พิจารณาข้อมูลกระแสเงินสดของธนาคาร ตลอดจนพฤติกรรมผลการฝากถอนเงินของลูกค้า เพื่อประเมินภาพความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และวางกลยุทธ์รองรับสถานการณ์ต่างๆ ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร กำหนดตัวชี้วัดสำคัญต่างๆ ที่จะเป็เครื่องมือในการสะท้อนภาพการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคารและกำหนดแผนการลงทุน และดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามแผน

7.4 คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee)

มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการกำหนดแผนการลงทุน (ตราสารทุน) ให้สอดคล้องกับนโยบายการลงทุน และนโยบายโดยรวมของธนาคารทั้งในด้านกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและผลตอบแทน ศึกษาและดำเนินการให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การลงทุนที่ถูกต้องตามมาตรฐานบัญชี กำหนดกระบวนการและวิธีการลงทุน การปฏิบัติงาน และการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน และนำเสนอผลการลงทุน ตลอดจนภาพรวมการลงทุนรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้าและมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของธนาคารในแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณา ศึกษาข้อมูล และมีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

ปี 2562 มีการประชุมของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ประกอบด้วยจำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการและผู้บริหารธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2562

รายนามกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	
	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)	จำนวนครั้ง เข้าร่วม ประชุม	คิดเป็น สัดส่วน (%)
จำนวนการจัดประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	13		24		13		12		7		12	
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	13	100										
2. นายไพโรจน์ เสงสกุล	13	100			13	100	12	100				
3. นายประดิษฐ์ ศรีสตนาพันธ์	13	100			13	100	12	100	7	100	12	100
4. นายสมศักดิ์ อัครโกศล	13	100			13	100	12	100	7	100	12	100
5. ดร.สุปรียา ควระเดชะคุปต์	13	100			13	100	12	100				
6. นายหลี่ หมิง-เซีย	11	84.61										
7. นายฉี จิง-ฟู	11	84.61							5	71.43	11	91.67
8. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	13	100	22	91.67								
9. นายศิริชัย สมบัติศิริ	11	84.61	22	91.67								
10. นายวู โค-ชิน	13	100	21	87.50								
11. นางศศิธร ^{1/2} พงศธร	6 (จาก 6 ครั้ง)	100	9 (จาก 6 ครั้ง)									
12. นางสาวชมภูษ ² ปฐมพร	6 (จาก 7 ครั้ง)	85.71	12 (จาก 14 ครั้ง)	85.71								

หมายเหตุ: ^{1/} นางศศิธร พงศธร สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2562

^{2/} นางสาวชมภูษ ปฐมพร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2562 ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร ตั้งแต่ครั้งที่ 7/2562 วันที่ 24 มิถุนายน 2562 และคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 11/2562 วันที่ 14 มิถุนายน 2562

คณะผู้บริหาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีผู้บริหารจำนวน 12 ท่าน ดังรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่งในธนาคาร	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Fund	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Securities	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายใน LH Advisory
1. นางสาวชมภูษ ปฐมพร	กรรมการผู้จัดการ	-	-	-
2. นายเงิน จิง-หมิง	รองกรรมการผู้จัดการ Taiwanese Business Development Group	-	-	-
3. นายธานี ผลาวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
4. นางสาวจุฬามาศ สมบุญะวิโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโสสายงานการตลาดธนาคาร	กรรมการ	-	-
5. นายไพรัช ตระหน่านเรือง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานกิจการสาขา	-	-	-
6. นายโกศล กวาววงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินทรัพย์และปฏิบัติการ	-	-	-
7. นางสาวจินตนา ไกลสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสินเชื่อ 1	-	-	-
8. นายอนุชา บุปผเวส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสินเชื่อ 2	-	-	-
9. นายสมศักดิ์ ติมงคลสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสินเชื่อ 3	-	-	-
10. นายภราดร ปรียปวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการธนาคาร	-	-	-
11. นายสมภพ อัครอุทธิไกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารการเงินและการลงทุน	-	-	-
12. นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Corporate Banking Product and Corporate Development Group	-	-	-

หมายเหตุ ธนาคาร หมายถึง ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
LH Fund หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
LH Securities หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
LH Advisory หมายถึง บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอดไวเซอร์ จำกัด

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

การกำหนดคำตอบแทนกรรมการธนาคาร กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถจูงใจกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเกินความจำเป็นในการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจ และทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับธนาคารได้ และเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน

การกำหนดคำตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน โดยมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คำตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ คำตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ซึ่งคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใสตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของธนาคารและคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น

คำตอบแทนกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2562 มีมติอนุมัติกำหนดคำตอบแทนกรรมการ ดังนี้

1. คำตอบแทนกรรมการประจำปี 2562

ตารางแสดงคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561

ตำแหน่ง	คำตอบแทนกรรมการ (บาทต่อเดือน)	
	2562	2561
ประธานกรรมการ (นายรัตน์ พานิชพันธ์)	1,000,000	1,000,000
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000

2. ค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2562

ตารางแสดงอัตราค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561

ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อครั้ง)											
	คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน		คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ประธานกรรมการ	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร	25,000	25,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. เงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562

ด้วยคณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุน ส่งเสริม ให้นโยบาย และตัดสินใจในเรื่องสำคัญๆ ส่งผลให้ธนาคารมีผลการดำเนินงาน และมีภาพลักษณ์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง

อนึ่ง เนื่องจากบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคาร ได้กำหนดเงินบำเหน็จกรรมการเช่นกัน จึงเห็นว่ากรรมการธนาคารท่านใดที่เป็นกรรมการที่บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ให้ได้รับเงินบำเหน็จกรรมการจากบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว จึงขอกำหนดเงินบำเหน็จกรรมการเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 3,400,000 บาท ซึ่งเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และปริมาณงาน และในการจัดสรรให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการธนาคาร ที่จะพิจารณาจัดสรรตามความเหมาะสม โดยให้จ่ายเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการ 5 ท่าน ดังนี้

- | | |
|----------------|------------|
| 1. นายไพโรจน์ | เฮงสกุล |
| 2. นายศิริชัย | สมบัติศิริ |
| 3. นายสมศักดิ์ | อัครโกศล |
| 4. นายหลี่ | หมิง-เซีย |
| 5. นายประดิษฐ์ | ศวีตตานนท์ |

ตารางแสดงเงินบำเหน็จกรรมการประจำปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561

เงินบำเหน็จกรรมการ (บาท)	
2562 (จ่าย 5 ท่าน)	2561 (จ่าย 3 ท่าน)
3,400,000	3,200,000

4. ค่าตอบแทนอื่นที่ไม่ใช่ตัวเงิน

ตามที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2558 วันที่ 21 มกราคม 2558 ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้จัดหารถยนต์สำหรับกรรมการ ซึ่งรวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์ เช่น ค่าน้ำมัน ค่าเบี้ยประกันภัย ค่าซ่อมบำรุง และค่าเงินเดือนพนักงานขับรถ โดยให้คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจในการพิจารณาตามความเหมาะสมและให้ใช้ตลอดไปจนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีมติยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลง

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

ค่าตอบแทนอื่น หรือ ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น หมายถึง หุ่น หุ่นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามกฎหมาย ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม ดังนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประจำปี 2562 และ 2561

รายนามกรรมการ	วันที่เริ่มเป็นกรรมการธนาคาร	2562 ^{1/}		2561 ^{1/}	
		ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)	ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส (บาท)
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	28 ธ.ค. 2548	12,030,000.00	-	12,000,000.00	-
2. นายไพโรจน์ เฮงสกุล	1 ก.พ. 2552	2,598,478.00	-	2,527,631.58	-
3. นายประดิษฐ์ ศวีตตานนท์	21 มี.ค. 2561	499,341.00	-	210,333.34	-
4. นายสมศักดิ์ อัครโกศล	5 ต.ค. 2555	1,258,478.00	-	2,502,631.58	-
5. ดร.สุปรียา ควรเดชคุปต์	1 ส.ค. 2560	25,000.00	-	20,000.00	-
6. นายศิริชัย สมบัติศิริ	2 ม.ค. 2557	2,488,478.00	-	2,492,631.58	-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	19 ธ.ค. 2548	485,000.00	-	440,000.00	-
8. นายหลี่ หมิง-เซีย	21 มี.ค. 2561	94,341.00	-	70,333.34	-
9. นายฉี จิง-ฟู	1 ส.ค. 2560	150,000.00	-	90,000.00	-
10. นายวู โค-ซิน	1 ส.ค. 2560	465,000.00	-	480,000.00	-
11. นางสาวชมภูษ พูลมพร	1 มิ.ย. 2562	280,000.00	-	-	-
รวม		20,374,116.00	-	20,833,561.42	-

หมายเหตุ: ^{1/} ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารประจำปี 2562 และประจำปี 2561 เนื่องจากกรรมการธนาคารเป็นกรรมการชุดเดียวกับของบริษัทแม่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดังนั้น ในปี 2562 และปี 2561 เมื่อบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของธนาคาร ธนาคารไม่ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารอีก

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารรวม 12 ราย จำนวน 66,360,826.22 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส และค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

ค่าตอบแทนอื่นหรือผลประโยชน์ตอบแทนอื่น นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เบี้ยประกันกลุ่ม ค่าเครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาล และค่าตอบแทนอื่นดังนี้

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารประจำปี 2562 และ 2561

ประเภท	2562		2561	
	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	12	47,973,860.00	31	103,482,220.99
เงินพิเศษ/โบนัส		13,380,200.00		25,859,500
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		3,025,406.75		4,708,880.50
เบี้ยประกันกลุ่ม		35,456.62		70,813.74
ค่ารักษาพยาบาล		76,769.10		146,568.43
ค่าตอบแทนอื่น		1,869,133.75		708,500.00
รวม		66,360,826.22		134,976,483.66

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 1,229 ราย ลดลง 207 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561 ตามรายละเอียด ดังนี้

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
จำนวนพนักงาน (คน)	1,229	1,436	1,504

ปี 2562 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน 1,191.98 ล้านบาท ลดลง 8.90 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2561 หรือลดลงร้อยละ 0.74 เป็นผลมาจากการปรับเปลี่ยนขึ้นของเงินเดือนและการจ่ายค่าตอบแทนต่างๆ

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญ ธนาคารจึงมีนโยบายในการสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากรของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดอบรมสัมมนาที่จัดโดยหน่วยงานภายในองค์กรและการส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมกับสถาบันจัดอบรมภายนอกองค์กร รวมทั้งการสอนงานโดยหัวหน้างาน เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนและเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพ มีความเป็นมืออาชีพ เสริมสร้างให้เกิดการประสานความร่วมมือร่วมใจเป็นหนึ่งเดียวกัน ซึ่งจะเป็ประโยชน์ต่อทุกฝ่ายงาน และเป็นประโยชน์ต่องานในภาพรวมขององค์กร

ค่านิยมองค์กร (PRO-Active)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานเพราะถือเป็นส่วนที่สำคัญในการผลักดันให้ธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนและสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคารที่จะพัฒนาและสนับสนุนการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารได้กำหนดค่านิยมองค์กรที่จะช่วยส่งเสริมให้พนักงานมีจุดมุ่งหมายเดียวกันเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานหรือเรียกว่า PRO-Active ได้แก่

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

การปฐมนิเทศพนักงานใหม่

มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในภาพรวมธุรกิจของธนาคารและมีความพร้อมที่จะปฏิบัติงานร่วมกันอย่างมีความสุข รวมทั้งเพื่อให้ทราบถึงบทบาทหน้าที่และความสำคัญของตนเองที่มีต่อองค์กรมีความรู้ความเข้าใจต่อค่านิยมของธนาคาร

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายในการดูแลสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิตของพนักงาน เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม อาทิ เงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล เครื่องแบบพนักงาน รวมถึงผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อเป็นสวัสดิการที่ดีซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และธนาคารจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และกองทุนได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก นอกจากนี้ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานโดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้พนักงานได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเอง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินจำนวน 37.9 ล้านบาท และ 38.6 ล้านบาท ตามลำดับ

จำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ และธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 31 ธันวาคม 2561

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของกรรมการธนาคาร ที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ และธนาคาร

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายไพโรจน์ เสงสกุล	กรรมการอิสระ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		5,606,797 หุ้น ร้อยละ 0.027	-ไม่มี-	5,606,797 หุ้น ร้อยละ 0.027	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายประติษฐ ศิวศดานนท์	กรรมการอิสระ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายสมศักดิ์ อัครโกศล	กรรมการอิสระ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์	กรรมการอิสระ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายทลี ทิม-เซีย	กรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายฉี ชิง-ฟู	กรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นายศรัชัย สมบัติศิริ	กรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		150,000 หุ้น ร้อยละ 0.001	-ไม่มี-	150,000 หุ้น ร้อยละ 0.001	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นายว โค-ชิน	กรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
11. นางศศิธร พงศธร	กรรมการ				
- จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		1,983,622 หุ้น ร้อยละ 0.009	-ไม่มี-	1,983,622 หุ้น ร้อยละ 0.009	-ไม่มี-
- จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

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

ธนาคาร² หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ตารางแสดงจำนวนการถือหลักทรัพย์ของผู้บริหารธนาคารที่เข้าถือหลักทรัพย์ในบริษัทแม่ ธนาคาร และบริษัทย่อย

รายนามผู้บริหาร	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
		จำนวนการถือหลักทรัพย์		จำนวนการถือหลักทรัพย์	
		บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²	บริษัทแม่ ¹	ธนาคาร ²
1. นางสาวชนกพร ปฐมพร	กรรมการผู้จัดการ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายเจิน จิง-หมิง	รองกรรมการผู้จัดการ Taiwanese Business Development Group				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายธานี ผลวงษ์	รองกรรมการผู้จัดการสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		1,067,230 หุ้น ร้อยละ 0.005	-ไม่มี-	1,016,962 หุ้น ร้อยละ 0.005	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นางสาวจุฑามาศ สมบุญะวิโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดธนาคาร				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		1,287,850 หุ้น ร้อยละ 0.006	-ไม่มี-	1,240,572 หุ้น ร้อยละ 0.006	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายโพธิ์ ตระหง่านเรือง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกิจการสาขา				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		1,511,999 หุ้น ร้อยละ 0.007	-ไม่มี-	1,469,707 หุ้น ร้อยละ 0.007	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายโกศล กวยาวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินทรัพย์และปฏิบัติการ				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		807,890 หุ้น ร้อยละ 0.004	-ไม่มี-	764,167 หุ้น ร้อยละ 0.004	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นางสาวจินดา ไกลสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสินเชื่อ 1				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		1,435,098 หุ้น ร้อยละ 0.007	-ไม่มี-	1,392,228 หุ้น ร้อยละ 0.006	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายอนุชา บุปผเวส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสินเชื่อ 2				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		69 หุ้น ร้อยละ 0.000	-ไม่มี-	701,630 หุ้น ร้อยละ 0.003	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นายสมศักดิ์ ติมงคลสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสินเชื่อ 3				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		882,725 หุ้น ร้อยละ 0.004	-ไม่มี-	840,010 หุ้น ร้อยละ 0.003	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นายภราดร ปรียวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการธนาคาร				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		700,085 หุ้น ร้อยละ 0.003	-ไม่มี-	728,204 หุ้น ร้อยละ 0.003	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		200,000 หุ้น ร้อยละ 0.001	-ไม่มี-	200,000 หุ้น ร้อยละ 0.001	-ไม่มี-
11. นายสมภพ อัครฤทธิไกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารการเงินและการลงทุน				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
12. นายณรงค์ เลิศลักษณ์วงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Corporate Banking Product and Corporate Development Group				
จำนวนการถือหุ้นทางตรง:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
จำนวนการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ:		-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

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

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นายฉี	ชิง-ฟู	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. นายประดิษฐ์	ศิวตนาพันธ์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายสมศักดิ์	อัสวโกศล	กรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยมีนางสาวอภิญญา ภวังคนันท์ ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินกองทุน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวม 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยคำนึงถึงกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมถึงการสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) ที่สอดคล้องและเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. รายงานผลการประเมินและติดตามการบริหารความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง รวมถึงดูแลให้ฝ่ายจัดการมีมาตรการในการป้องกัน แก้ไข และจำกัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
3. รายงานสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มีต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมถึงสร้างความมั่นใจต่อคณะกรรมการธนาคารถึงการกำกับดูแลและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ



(นายฉี ชิง-ฟู)

ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้วางกรอบและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตบนพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่กับการสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืน ธนาคารมีการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ มีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุนต่อสาธารณะซึ่งเป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีโครงสร้างองค์กรที่สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงและสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการควบคุมภายในที่ดี ดังนี้

คณะกรรมการ ธนาคาร	- กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร - อนุมัติและกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) - กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
คณะกรรมการ ตรวจสอบ	- สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอ และเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน - สอบทานและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ - สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
คณะกรรมการ บริษัท	- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามเป็นไปตามนโยบาย - เป็นตัวแทนในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบริษัท การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชันทั้งกับผู้บริหาร พนักงานและหน่วยงานภายนอก
คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	- ควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลให้ธนาคารจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และดำเนินการตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้ - ประเมินประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
คณะกรรมการ บริหาร	- กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุน - กลั่นกรองสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร - มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อและ/หรือเงินลงทุนได้ตามอำนาจอนุมัติที่ธนาคารกำหนด
คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	- กลั่นกรองและนำเสนอแนะนโยบาย วางกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยครอบคลุมความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด - ประเมิน ติดตาม ดูแลและนำเสนอแนะนโยบายที่ได้รับอนุมัติไปใช้ติดตามควบคุมดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้
คณะกรรมการบริหาร สินทรัพย์และหนี้สิน	- มีหน้าที่ในการบริหารและเสนอแนะการบริหารสภาพคล่อง ประเมิน ติดตามและจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง - กำหนดแผนการลงทุนและดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามแผน

คณะกรรมการ สินเชื่อ

- พิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจอนุมัติที่ธนาคารกำหนด
- กลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดต่างๆ เพื่อกำกับดูแลและควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน เช่น คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะอนุกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการพัฒนาสินเชื่อ รวมถึงคณะทำงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น โดยมีสายงานบริหารความเสี่ยงและยุทธศาสตร์องค์กร ทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคาร และมีสายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน สอบทานความถูกต้องเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของทางการ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้ในการกำกับดูแลการทำธุรกรรมของธนาคารให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่ดี เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องเป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ดีที่พึงปฏิบัติ หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลของทางการกำหนด และเป็นแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเพื่อเสริมสร้างกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยมีการระบุ ประเมิน ควบคุม ติดตาม และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นเรื่องการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง การชุมนุมทางการเมือง ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย แบ่งออกเป็น 5 ด้านหลักๆ คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ธนาคารมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจ อาจมีผลกระทบต่อรายได้ของธุรกิจและคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำและแสดงความคิดเห็น โดยแผนธุรกิจและงบประมาณได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณานุมัติ และมีการทบทวนทุกครึ่งปี เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารได้ติดตามผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับแผนธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ตามหลักการของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) ซึ่งครอบคลุมเรื่องการดำรงเงินกองทุนและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่กำกับดูแลทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพและกำหนดให้ธนาคารต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้นให้เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเพิ่มขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต รวมทั้งเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุน

การกำกับดูแลเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ได้กำหนดให้ธนาคารต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11 โดยแบ่งเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม (Capital Buffer) เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) โดยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อีกในอัตราร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.50 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 19.265 อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 16.514 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 16.481 ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายภายใต้หลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 40,421.08 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 34,578.32 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 85.55 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 5,842.76 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.45 ของเงินกองทุนทั้งสิ้น ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทำให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงต่างๆ ได้ทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต และมีเงินกองทุนที่เพียงพอรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาในการชำระหนี้คืน หรือความเสี่ยงที่เกิดจากโอกาสที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้คืนได้จนเป็นเหตุให้ลูกหนี้ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะเงินกองทุนและรายได้ของธนาคาร โดยมีสาเหตุจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น การเปลี่ยนแปลงด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เป็นต้น และจากปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น การขาดการกำกับดูแลควบคุม การขาดการติดตามให้ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญา กระบวนการพิจารณาสินเชื่อและการสอบทานสินเชื่อไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น โดยธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ ธุรกรรมการให้สินเชื่อและค้ำประกันสินเชื่อ ธุรกรรมที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการลงทุนในตราสารหนี้

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งลูกหนี้บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิภาพ ดังนี้

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

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

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินราคาหลักประกันและเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ สำนักพิจารณาสินเชื่อธุรกิจและสำนักพิจารณาสินเชื่อรายย่อย ซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อของลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้มั่นใจว่าสินเชื่อที่จะอนุมัติได้รับการพิจารณาถ่วงดุลด้วยความเสี่ยงที่แท้จริง รวมทั้งมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อที่มีความเป็น

อิสระเพื่อทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องของสินเชื่อที่ผ่านการอนุมัติมีการติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขสินเชื่อการสร้างความเข้าใจและอบรมเพื่อเสริมความรู้ด้านสินเชื่อให้เจ้าหน้าที่เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำการตลาดสินเชื่อให้ได้สินเชื่อที่มีคุณภาพ

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจและสัดส่วนการกระจุกตัวของสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนยอดหนี้ลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

ความเสี่ยงด้านเครดิต ประกอบด้วย

2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

การเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพเป็นความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร ทำให้ธนาคารต้องกันเงินสำรองสำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุน อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กำหนดกระบวนการควบคุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความเข้มงวด เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อ และหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ในแต่ละด้าน นอกจากนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงและพัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้เพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการหนี้ที่เริ่มจะมีปัญหาหรือหนี้ที่มีปัญหา โดยจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ติดตามหนี้โดยเฉพาะ

2.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ธนาคารตระหนักถึงความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อในหลายมิติทั้งเรื่องการกระจุกตัวของลูกหนี้รายใหญ่ และการกระจุกตัวของลูกหนี้ในแต่ละภาคธุรกิจ ธนาคารได้กำหนดเพดานความเสี่ยงและระดับการแจ้งเตือน เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ

2.3 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันประเภทสังหาริมทรัพย์

เงินให้สินเชื่อส่วนที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 41.21 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น โดยมีหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 84.58 ของหลักประกันทั้งสิ้น ซึ่งเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ตลาดอสังหาริมทรัพย์ซบเซาอาจทำให้มีความเสี่ยงจากการที่อสังหาริมทรัพย์ที่เป็นหลักประกันมีมูลค่าลดลง ธนาคารจึงมีการบริหารความเสี่ยงจากการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกัน โดยการกำหนดนโยบายการประเมินราคาหลักประกัน ซึ่งกำหนดให้มีการทบทวนราคาประเมินหลักประกันเป็นประจำ รวมทั้งการทบทวนราคาประเมินอสังหาริมทรัพย์ที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด โดยระยะเวลาการทบทวนราคาจะเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อสะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกันตามสภาวะปัจจุบัน

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

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

3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ของธนาคาร ปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านราคาเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่งๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาลดลงของราคาหลักทรัพย์อย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือ การทดสอบ ภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อสามารถประเมินความเสียหายจากความเสี่ยงในกรณีที่อยู่ภายใต้ภาวะวิกฤต

3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งใน และนอกงบดุล ทั้งนี้ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบดุล โดยธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยจะ กำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลาและดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนด รวมทั้งควบคุม สัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลง อัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้ เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

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

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงิน เมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการ ภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและ ความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและได้กำหนดระดับการแจ้งเตือน ที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและพัฒนาเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับ ดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักการบริหารความเสี่ยงสากล

ธนาคารได้วางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระ ผูกพันในปัจจุบันและในอนาคต ประกอบกับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความ บกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากรและระบบงานหรือมาจากเหตุการณ์ภายนอก รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายแต่ไม่รวมความ เสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่สามารถหลีกเลี่ยงได้และเป็นส่วนหนึ่งของ ธุรกิจธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้ง มีระบบการควบคุม ภายในที่ดีและมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมี ประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้กระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

ธนาคารได้พัฒนาระบบการตลอดจนเครื่องมือต่างๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน รวมถึง ความเสียหายที่สามารถป้องกันได้ (Near-Misses) ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่นๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการ ปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและกำหนดแนวทางการควบคุมเพื่อลดโอกาสเกิดความเสี่ยง

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

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ โดยกำหนดให้หน่วยงานที่ประสงค์จะใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก หรือออกผลิตภัณฑ์ใหม่ต้องศึกษา วิเคราะห์ข้อมูลและประเมินความเสี่ยง ความคุ้มค่าของผลิตภัณฑ์ที่จะออกใหม่ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและด้านตลาดพิจารณาให้ความเห็นก่อนการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่

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

ธนาคารมีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยได้พัฒนาช่องทางการสื่อสารให้ความรู้เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในรูปแบบระบบการเรียนรู้ด้วยตนเอง (e-Learning) เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและตระหนักถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมทั้งจัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอกและจัดอบรมสัมมนาภายใน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งวิทยากรผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำหนดธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัย การบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องการตรวจสอบ การให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat) รวมทั้งการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างมีประสิทธิภาพและรัดกุม โดยอยู่ภายใต้กรอบหลักการที่สำคัญ 3 ประการ คือ

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

ธนาคารมีการรายงานเหตุการณ์ไปยังธนาคารแห่งประเทศไทยทันทีในกรณีที่เกิดปัญหาหรือเหตุการณ์ที่มีนัยสำคัญในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งส่งผลกระทบต่อให้บริการ ระบบ หรือชื่อเสียงของธนาคาร โดยรวมถึงกรณีเทคโนโลยีสารสนเทศที่สำคัญถูกโจมตีหรือถูกขโมยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายศิริชัย	สมบัติศิริ	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร
3. นายวุฒ	โค-ชิน	กรรมการบริหาร
4. นางสาวชมภูษ	ปฐมพร	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ

โดยมีนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการบริหาร ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยในปี 2562 คณะกรรมการบริหาร ได้จัดให้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 24 ครั้ง และได้รายงานผลการประชุม ความคิดเห็น และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญดังนี้

- เสนอแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานประจำปี 2562 ต่อคณะกรรมการธนาคาร
- มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ รวมทั้งติดตาม ประเมินผลการปฏิบัติงาน และวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
- บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
- กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและพิจารณาสินเชื่อ
- กลั่นกรองงานต่างๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร



(นายศิริชัย สมบัติศิริ)
ประธานกรรมการบริหาร

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

1. ภาพรวม

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2562 และแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2563

ภาพรวมภาวะเศรษฐกิจปี 2562

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2562 ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อนและต่ำกว่าระดับศักยภาพ โดยเติบโตที่ร้อยละ 2.4 ซึ่งเป็นระดับต่ำที่สุดนับตั้งแต่ปี 2558 และเป็นอัตราที่ลดลงมากเมื่อเทียบกับที่ขยายตัวร้อยละ 4.2 ในปี 2561 การชะลอตัวดังกล่าวเป็นผลมาจากการส่งออกที่หดตัวต่อเนื่องตามปริมาณการค้าโลกและเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าที่ชะลอตัว เนื่องจากได้รับผลกระทบจากการกีดกันทางการค้า รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเชิงโครงสร้างในภาคการผลิตที่มีผลต่อความสามารถในการแข่งขันด้านการส่งออก ส่วนภาคการท่องเที่ยวขยายตัวต่อเนื่องตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น สำหรับอุปสงค์ในประเทศ การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวชะลอลงแม้มีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ เนื่องจากรายได้ของครัวเรือนและการจ้างงานที่ปรับลดลงโดยเฉพาะในภาคการผลิตเพื่อการส่งออก ส่วนการใช้จ่ายภาครัฐและการลงทุนภาคเอกชนชะลอตัวจากการเลื่อนการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน บางโครงการ กิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ชะลอลง และอัตราการใช้กำลังการผลิตของภาคอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับต่ำ

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2563

ปี 2563 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพมากขึ้น โดยสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 1.5 - 2.5 (ค่ากลางประมาณการร้อยละ 2.0) โดยมีปัจจัยเสี่ยงสำคัญๆ ที่ต้องจับตาและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิด อาทิ การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 (ไวรัสโคโรนา) ความล่าช้าของ พ.ร.บ. งบประมาณรายจ่ายประจำปี ปัญหาภัยแล้ง การกีดกันทางการค้า และความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง เป็นต้น ซึ่งปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อการขยายตัวของอุปสงค์ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ดังนี้

1. การใช้จ่ายภาครัฐ มีแนวโน้มขยายตัวต่ำจากการประกาศใช้ พ.ร.บ. งบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ที่ล่าช้า ซึ่งจะกระทบต่อการเบิกจ่ายงบประมาณโดยเฉพาะงบลงทุน
2. การใช้จ่ายภาครัฐครัวเรือนมีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงตามทิศทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ประกอบกับยังมีข้อจำกัดจากรายได้ครัวเรือนที่มีแนวโน้มชะลอลงมากทั้งครัวเรือนในภาคเกษตร อุตสาหกรรม และภาคบริการ รวมทั้งยังมีข้อจำกัดจากภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง
3. ภาคการท่องเที่ยวมีแนวโน้มลดลงจากประมาณการเดิม ตามจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่ชะลอการเดินทาง โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวจีน เนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 (ไวรัสโคโรนา)
4. การส่งออกสินค้ามีแนวโน้มชะลอลงตามเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับห่วงโซ่อุปทานการผลิตในภูมิภาค

ที่มา : สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ และธนาคารแห่งประเทศไทย

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2562 และแนวโน้มปี 2563

ภาพรวมธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ปี 2562

ปี 2562 ภาพรวมอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ชะลอตัวตามแนวโน้มเศรษฐกิจไทย โดยเงินให้สินเชื่อเติบโตเพียงร้อยละ 2.1 จากสิ้นปีก่อน เป็นผลจากระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงเผชิญกับปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นค่อนข้างสูงโดยเฉพาะจากลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจ SME และสินเชื่อรายย่อย รวมถึงปัญหาหนี้ภาคครัวเรือนที่สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ธนาคารพาณิชย์จึงเน้นการให้สินเชื่ออย่างรัดกุมและให้ความสำคัญกับการเติบโตของสินเชื่ออย่างระมัดระวังมากขึ้น รวมทั้งภาคธุรกิจที่มีศักยภาพได้หาแหล่งเงินทุนโดยการออกหุ้นกู้ในประเทศและต่างประเทศโดยพึ่งพิงเงินให้สินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ลดลง

ด้านการระดมเงินฝากจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยทำให้ธนาคารพาณิชย์มีสภาพคล่องค่อนข้างสูง รวมถึงผลตอบแทนของสินทรัพย์ (Yield) ลดลงอย่างต่อเนื่องตามการชะลอของสินเชื่อจึงมีการแข่งขันด้านราคาไม่มาก แต่เน้นการระดมเงินฝากจากผลิตภัณฑ์ที่มีต้นทุนต่ำและเน้นเจาะจงลูกค้ากลุ่มเป้าหมายมากขึ้น

ความสามารถในการทำกำไรถูกกดดันจากการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้น เพื่อเตรียมพร้อมรองรับมาตรฐานบัญชีใหม่ (TFRS9) ตลอดจนปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่เพิ่มขึ้น รวมถึงรายได้จากรูกรักหลักยังอ่อนแอ ทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้จากค่าธรรมเนียม ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์มีการปรับตัวโดยเน้นการบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งต้นทุนด้านดอกเบี้ยและต้นทุนด้านการบริหารจัดการ ตลอดจนการหารายได้จากเงินลงทุนและการขายสินทรัพย์มากขึ้น

ข้อมูลเปรียบเทียบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) กับระบบธนาคารพาณิชย์

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	อัตราการเติบโต (ต่อปี)		อัตราการเติบโต (ต่อปี)เฉลี่ยย้อนหลัง 2 ปี
				2562	2561	
ระบบธนาคารพาณิชย์						
สินทรัพย์	18,173,233	17,252,057	16,721,891	5.3%	3.2%	4.2%
สินเชื่อ	12,573,050	12,373,626	11,736,651	1.6%	5.4%	3.5%
เงินฝาก	13,104,055	12,618,158	12,135,113	3.9%	4.0%	3.9%
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์	230,548	238,658	230,396	(3.4%)	3.6%	0.0%
สินเชื่อ	155,530	161,893	154,020	(3.9%)	5.1%	0.5%
เงินฝาก	165,018	168,171	143,742	(1.9%)	17.0%	7.1%
ส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)						
สินทรัพย์ (%)	1.27	1.38	1.38			
สินเชื่อ (%)	1.24	1.31	1.31			
เงินฝาก (%)	1.26	1.33	1.18			

ที่มา ข้อมูลจากธนาคารแห่งประเทศไทย, ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย 15 แห่ง (งบเฉพาะกิจการธนาคาร)

แนวโน้มธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2563

คาดว่าสินเชื่อของทั้งระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงชะลอตัว โดยปริมาณหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ NPL น่าจะยังมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นโดยเฉพาะสินเชื่อ SME และสินเชื่อรายย่อย มีการแข่งขันพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อสร้างฐานลูกค้าให้เพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะฐานลูกค้าชนบทติดกิจ (Wealth) เนื่องจากเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ อีกทั้งแข่งขันในการพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มศักยภาพในด้าน Digital Banking โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจที่เน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer-Centric Business Model) เพื่อตอบสนองต่อพฤติกรรมลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป

2. ผลการดำเนินงาน

2.1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีผลการดำเนินงาน ดังนี้

อัตราส่วนทางการเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2562	2561	2560
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	46.13	49.29	49.53
อัตรากำไรสุทธิ (%)	33.05	42.41	39.90
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	5.67	7.27	8.79
อัตราดอกเบี้ยรับ (%)	3.93	3.96	4.18
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	2.07	1.93	1.97
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	1.86	2.03	2.21
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	4.87	4.34	3.96
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	2.02	2.09	2.26
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.87	1.10	1.05
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ (เท่า)	0.03	0.03	0.03
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	5.35	5.70	5.56
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (%)	85.67	84.60	87.19
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก (%)	94.38	96.40	107.33
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	84.94	82.82	73.61
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	68.68	91.08	64.87
อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	19.304	20.045	21.857
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	2.54	2.33	2.20
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หายด้อยกว่ารายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	1.55	1.94	1.90
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (%)	0.14	0.14	0.17
ข้อมูลต่อหุ้น			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	18.140	17.802	17.561
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.02	1.29	1.40

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานประจำปี 2562 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานประจำปี 2561

ปี 2562 ธนาคารมีกำไรจำนวน 2,038.38 ล้านบาท ลดลงจำนวน 530.85 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 20.66 เมื่อเทียบกับปี 2561 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าร้อยละ 91.17

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น เพิ่มขึ้นจำนวน 234.68 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.94 เมื่อเทียบกับปี 2561 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าบริการด้านงานสนับสนุน

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 519.84 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 91.17 เมื่อเทียบกับปี 2561

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 57.90 ลดลงจากปี 2561 ที่อยู่ที่ร้อยละ 61.01

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานปี 2562 เท่ากับ 1.02 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีจำนวน 1.29 บาทต่อหุ้น โดยอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 5.67 และอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 0.87

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,741.18	4,903.60	4,980.22	(162.42)	(3.31)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	311.57	283.11	325.72	28.46	10.05
รวมรายได้อื่น	1,114.84	871.36	488.25	243.48	27.94
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,167.59	6,058.07	5,794.19	109.52	1.81
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(2,596.76)	(2,362.08)	(2,345.94)	234.68	9.94
กำไรจากการดำเนินงาน	3,570.83	3,695.99	3,448.25	(125.16)	(3.39)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,090.00)	(570.16)	(617.14)	519.84	91.17
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,480.83	3,125.83	2,831.11	(645.00)	(20.63)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(442.45)	(556.60)	(519.05)	(114.15)	(20.51)
กำไรสำหรับปี	2,038.38	2,569.23	2,312.06	(530.85)	(20.66)
กำไรต่อหุ้น (EPS) (บาท)	1.02	1.29	1.40		
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) (%)	5.67	7.27	8.79		
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) (%)	0.87	1.10	1.05		

1. โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงาน

โครงสร้างรายได้จากการดำเนินงานของธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีรายละเอียดดังนี้

รายได้จากการดำเนินงาน

ในปี 2562 ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 6,167.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 109.52 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.81 เมื่อเทียบกับปี 2561 สามารถจำแนกรายละเอียดได้ตามตารางต่อไปนี้

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	6,623.25	6,343.58	6,395.74	279.67	4.41
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,519.64	1,547.17	1,626.91	(27.53)	(1.78)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	632.50	659.65	583.59	(27.15)	(4.12)
การให้สินเชื่อ	12.30	24.27	47.45	(11.97)	(49.32)
อื่นๆ	0.03	-	-	0.03	n/a
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,787.72	8,574.67	8,653.69	213.05	2.48
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,046.54)	(3,671.07)	(3,673.47)	375.47	10.23
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,741.18	4,903.60	4,980.22	(162.42)	(3.31)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	391.69	356.25	400.58	35.44	9.95
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(80.12)	(73.14)	(74.86)	6.98	9.54
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	311.57	283.11	325.72	28.46	10.05
กำไรจากเงินลงทุน	503.85	191.74	65.77	312.11	162.78
รายได้เงินปันผล	582.17	658.74	392.83	(76.57)	(11.62)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	28.82	20.88	29.65	7.94	38.03
รวมรายได้อื่น	1,114.84	871.36	488.25	243.48	27.94
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	6,167.59	6,058.07	5,794.19	109.52	1.81

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ปี 2562 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 4,741.18 ล้านบาท ลดลงจำนวน 162.42 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.31 เมื่อเทียบกับปี 2561 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 4,046.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 375.47 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.23 เมื่อเทียบกับปี 2561 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก

รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย

รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น (ซึ่งประกอบด้วยกำไรจากเงินลงทุน รายได้เงินปันผล และรายได้จากการดำเนินงานอื่น) ปี 2562 ธนาคารมีรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยจำนวน 1,426.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 271.94 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.56 เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 311.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 28.46 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.05 เมื่อเทียบกับปี 2561 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของค่านายหน้ารับจากการเป็นตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน

- รายได้อื่น

ธนาคารมีรายได้อื่นจำนวน 1,114.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 243.48 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.94 เมื่อเทียบกับปี 2561 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุน

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และการประเมินคุณภาพลูกหนี้จากประสบการณ์

ปี 2562 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่ามีจำนวน 3,651.18 ล้านบาท ลดลงจำนวน 682.26 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 15.74 เมื่อเทียบกับปี 2561

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ปี 2562 ธนาคารมีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 1,090.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 519.84 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 91.17 เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยสัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ร้อยละ 269.21 ในปี 2562 และอยู่ที่ร้อยละ 201.52 ในปี 2561

ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ หลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,741.18	4,903.60	4,980.22	(162.42)	(3.31)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,090.00)	(570.16)	(617.14)	519.84	91.17
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	3,651.18	4,333.44	4,363.08	(682.26)	(15.74)
เงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกัน (%)	269.21	201.52	186.08		

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ค่าภาษีอากร ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ค่าบริการดำเนินงานสนับสนุนและค่าใช้จ่ายอื่น ปี 2562 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น จำนวน 2,596.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 234.68 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้น

ร้อยละ 9.94 เมื่อเทียบกับปี 2561 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าบริการด้านงานสนับสนุนและค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นต่อรายได้รวมปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 42.10 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่อยู่ที่ร้อยละ 38.99 ตามรายละเอียด ดังนี้

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2562	2561	2560	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,191.98	1,200.88	1,167.84	(8.90)	(0.74)
ค่าตอบแทนกรรมการ	20.37	20.83	17.41	(0.46)	(2.21)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	659.17	671.06	672.97	(11.89)	(1.77)
ค่าภาษีอากร	225.65	217.49	220.09	8.16	3.75
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	86.77	78.67	89.71	8.10	10.30
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	104.35	50.99	58.77	53.36	104.65
ค่าบริการด้านงานสนับสนุน	194.22	-	-	194.22	n/a
ค่าใช้จ่ายอื่น	114.25	122.16	119.15	(7.91)	(6.48)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	2,596.76	2,362.08	2,345.94	234.68	9.94
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวม จากการดำเนินงาน (%)	42.10	38.99	40.49		

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 1,191.98 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8.90 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.74 เมื่อเทียบกับปี 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 1,229 ราย ลดลง 207 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
จำนวนพนักงาน (คน)	1,229	1,436	1,504

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

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ จำนวน 659.17 ล้านบาท ลดลงจำนวน 11.89 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.77 เมื่อเทียบกับปี 2561

- ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารมีค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 104.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 53.36 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 104.65 เมื่อเทียบกับปี 2561

- ค่าบริการด้านงานสนับสนุน

ธนาคารมีค่าบริการด้านงานสนับสนุน จำนวน 194.22 ล้านบาท โดยในปี 2562 ธนาคารมีการรับบริการงานด้านสนับสนุนจากบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

- ค่าใช้จ่ายอื่น

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 114.25 ล้านบาท ลดลงจำนวน 7.91 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.48 เมื่อเทียบกับปี 2561

2. ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
สินทรัพย์					
เงินสด	1,635.45	1,839.57	1,994.55	(204.12)	(11.10)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	23,731.79	21,566.86	20,928.06	2,164.93	10.04
เงินลงทุน - สุทธิ	51,646.77	55,312.91	55,236.57	(3,666.14)	(6.63)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	155,556.42	161,927.06	154,067.28	(6,370.64)	(3.93)
ดอกเบี้ยค้างรับ	214.15	224.14	257.01	(9.99)	(4.46)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	155,770.57	162,151.20	154,324.29	(6,380.63)	(3.93)
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(26.03)	(33.82)	(46.97)	(7.79)	(23.03)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,947.52)	(3,763.23)	(3,388.69)	184.29	4.90
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(13.99)	(11.99)	(14.02)	2.00	16.68
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	151,783.03	158,342.16	150,874.61	(6,559.13)	(4.14)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	73.73	87.95	102.14	(14.22)	(16.17)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	216.80	216.42	258.31	0.38	0.18
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	391.64	345.07	170.14	46.57	13.50
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	223.82	260.77	210.00	(36.95)	(14.17)
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	285.69	290.82	308.02	(5.13)	(1.76)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	559.59	395.45	313.87	164.14	41.51
รวมสินทรัพย์	230,548.31	238,657.98	230,396.27	(8,109.67)	(3.40)

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลักของธนาคาร ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 65.84 ของสินทรัพย์รวม รองลงมา ได้แก่ เงินลงทุน - สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 22.40 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 230,548.31 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8,109.67 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.40 เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยส่วนใหญ่มาจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ และเงินลงทุน - สุทธิ

เงินลงทุน - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี จำนวน 51,646.77 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,666.14 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.63 เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยเป็นการลดลงของตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดประเภทตราสารหนี้ภาคเอกชนเมื่อครบกำหนด และในระหว่างปี 2562 มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนเพื่อขายประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดไปเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า (ราคาทุน) จำนวน 8,513.61 ล้านบาท

ตารางแสดงเงินลงทุนประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

เงินลงทุนสุทธิ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินลงทุนเพื่อค้า					
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	8,509.51	-	-	8,509.51	n/a
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	8,509.51	-	-	8,509.51	n/a
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	180.52	-	(180.52)	(100.00)
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,055.56	1,033.76	-	21.80	2.11
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	10,852.52	8,085.41	(10,852.52)	(100.00)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,055.56	12,066.80	8,085.41	(11,011.24)	(91.25)
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,336.81	17,308.65	18,221.11	1,028.16	5.94
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	18,347.05	20,467.77	23,952.94	(2,120.72)	(10.36)
ตราสารหนี้อื่น	5,390.94	5,464.44	4,971.86	(73.50)	(1.35)
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	42,074.80	43,240.86	47,145.91	(1,166.06)	(2.70)
เงินลงทุนทั่วไป					
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	6.93	5.28	5.28	1.65	31.25
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.03)	(0.03)	(0.03)	-	-
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	6.90	5.25	5.25	1.65	31.43
เงินลงทุน - สุทธิ	51,646.77	55,312.91	55,236.57	(3,666.14)	(6.63)

เงินให้สินเชื่อ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 178,898.36 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,243.89 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.78 เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็นร้อยละ 76.86 รองลงมาเป็นสินเชื่อเพื่อรายย่อยคิดเป็นร้อยละ 12.45 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมดและหากจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อพบว่าส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อตัวกลางทางการเงิน และสินเชื่อเพื่อการสาธารณูปโภคและบริการ คิดเป็นร้อยละ 24.39 และร้อยละ 22.33 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ตามลำดับ

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560			
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Big Corporate & Corporate)	137,503.55	76.86	136,881.71	75.15	118,439.54	68.37	621.84	0.45
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs & SSME)	19,121.20	10.69	20,671.28	11.35	25,601.25	14.78	(1,550.08)	(7.50)
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	22,273.61	12.45	24,589.26	13.50	29,198.73	16.85	(2,315.65)	(9.42)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	178,898.36	100.00	182,142.25	100.00	173,239.52	100.00	(3,243.89)	(1.78)
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	227.36		240.55		275.94		(13.19)	(5.48)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	179,125.72		182,382.80		173,515.46		(3,257.08)	(1.79)

ตารางแสดงรายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อ จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)		
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	20,827.97	11.64	22,883.50	12.56	27,342.41	15.78	(2,055.53)	(8.98)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,315.53	21.42	39,909.85	21.91	33,602.18	19.40	(1,594.32)	(3.99)
การสาธารณูปโภคและบริการ	39,946.76	22.33	40,526.97	22.25	40,245.34	23.23	(580.21)	(1.43)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	23,225.79	12.98	22,893.77	12.57	21,590.03	12.46	332.02	1.45
การเกษตรและเหมืองแร่	12.91	0.01	867.92	0.48	183.27	0.11	(855.01)	(98.51)
ตัวกลางทางการเงิน	43,623.28	24.39	38,401.38	21.08	32,856.15	18.96	5,221.90	13.60
สหกรณ์ออมทรัพย์	11,509.98	6.43	14,962.00	8.22	15,469.21	8.93	(3,452.02)	(23.07)
อื่นๆ	1,436.14	0.80	1,696.86	0.93	1,950.93	1.13	(260.72)	(15.36)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดบัญชี	178,898.36	100.00	182,142.25	100.00	173,239.52	100.00	(3,243.89)	(1.78)

คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สินทรัพย์จัดชั้น ประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และสินทรัพย์อื่น โดยจัดชั้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย มีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงการจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์

การจัดชั้นสินทรัพย์แยกตามประเภทสินทรัพย์	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและดอกเบี้ยค้างรับ					
- ปกติ	23,381.18	20,265.43	19,238.14	3,115.75	15.37
เงินลงทุน					
- สงสัยจะสูญ	558.09	285.57	21.16	272.52	95.43
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ					
- ปกติ	149,573.68	156,792.81	149,492.38	(7,219.13)	(4.60)
- กล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,395.43	1,804.37	1,521.18	1,591.06	88.18
- ต่ำกว่ามาตรฐาน	179.31	314.81	169.47	(135.50)	(43.04)
- สงสัย	46.30	26.57	211.45	19.73	74.26
- สงสัยจะสูญ	2,549.82	3,178.81	2,882.84	(628.99)	(19.79)
สินทรัพย์อื่น					
- สงสัยจะสูญ	27.15	69.76	60.91	(42.61)	(61.08)
รวม	179,710.96	182,738.13	173,597.53	(3,027.17)	(1.66)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 3,947.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 184.29 ล้านบาท หรือ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.90 เมื่อเทียบกับปี 2561 เพื่อบรรเทาความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.54 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่อยู่ที่ร้อยละ 2.33 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (LLR/NPL) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 112.74 เป็นร้อยละ 151.09

ตารางแสดงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ และค่าเผื่อนี้สงสัยจะ สูญจำแนกตามการจัด ชั้นของลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ								การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2561					
	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	149,573.67	96.04	844.43	21.39	156,792.81	96.72	857.78	22.80	(13.35)	(1.56)
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,395.43	2.18	3.09	0.08	1,804.38	1.11	1.78	0.05	1.31	73.60
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	179.31	0.11	21.33	0.54	314.81	0.19	109.91	2.92	(88.58)	(80.59)
จัดชั้นสงสัย	46.30	0.03	5.39	0.14	26.57	0.02	3.89	0.10	1.50	38.56
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,549.83	1.64	420.51	10.65	3,178.81	1.96	755.42	20.07	(334.91)	(44.33)
รวม	155,744.54	100.00	1,294.75	32.80	162,117.38	100.00	1,728.78	45.94	(434.03)	(25.11)
เงินสำรองรายตัวเพิ่มเติม			1,836.52	46.52			1,180.62	31.37	655.90	55.56
เงินสำรองทั่วไป			816.25	20.68			853.83	22.69	(37.58)	(4.40)
รวม	155,744.54	100.00	3,947.52	100.00	162,117.38	100.00	3,763.23	100.00	184.29	4.90

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระตามกำหนดระยะเวลา ดังนี้

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามวันที่ครบกำหนด

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ครบกำหนดเมื่อทวงถาม ^{1/}	8,067.41	19,212.33	18,854.55	(11,144.92)	(58.01)
ครบกำหนดไม่เกิน 3 เดือน	35,953.23	35,695.27	32,627.08	257.96	0.72
ครบกำหนด 3 - 12 เดือน	22,848.48	16,721.73	16,150.21	6,126.75	36.64
ครบกำหนด มากกว่า 1 ปี	88,687.30	90,297.73	86,435.44	(1,610.43)	(1.78)
รวม	155,556.42	161,927.06	154,067.28	(6,370.64)	(3.93)

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระและเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 13.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2.00 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.68 เมื่อเทียบกับปี 2561

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีลูกหนี้ทั้งหมด 9,644 ราย เป็นลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ 247 ราย มีภาระหนี้คงค้าง 4,657.24 ล้านบาท

ตารางแสดงการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ลูกหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ลูกหนี้ทั้งหมด					
- จำนวนราย	9,644	10,523	12,138	(879)	(8.35)
- ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ย)	155,744.54	162,117.38	154,277.32	(6,372.84)	(3.93)
ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้					
- จำนวนราย	247	278	284	(31)	(11.15)
- ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ย)	4,657.24	6,356.71	4,092.41	(1,699.47)	(26.74)

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) จำนวน 2,775.44 ล้านบาท ลดลงจำนวน 744.75 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 21.16 เมื่อเทียบกับปี 2561 อัตราสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ 1.55 ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2561 ที่คิดเป็นร้อยละ 1.93

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Net) จำนวน 2,087.40 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.17 ของสินเชื่อรวมหลังหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพ

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีหนี้สินรวมจำนวน 194,268.72 ล้านบาท ลดลงจำนวน 8,785.02 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.33 เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินรับฝากและการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	(ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	165,018.41	168,171.00	143,741.92	(3,152.59)	(1.87)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,503.65	9,277.43	15,415.97	1,226.22	13.22
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	52.08	172.82	219.79	(120.74)	(69.86)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,721.23	23,290.46	32,979.12	(6,569.23)	(28.21)
อื่นๆ	1,973.35	2,142.03	2,917.15	(168.68)	(7.87)
รวมหนี้สิน	194,268.72	203,053.74	195,273.95	(8,785.02)	(4.33)

เงินรับฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินรับฝากรวมจำนวน 165,018.41 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,152.59 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.87 เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินฝากออมทรัพย์

ตารางแสดงเงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

เงินรับฝากจำแนกตามประเภทเงินรับฝาก	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	(ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
จำนองเมื่อทวงถาม	4,253.65	6,072.79	3,623.02	(1,819.14)	(29.96)
ออมทรัพย์	62,044.95	74,918.47	72,563.33	(12,873.52)	(17.18)
เงินรับฝากประเภทจำนองเมื่อสิ้นระยะเวลา	65,147.69	55,585.08	49,775.13	9,562.61	17.20
ใบรับเงินฝากประจำ	33,572.12	31,594.66	17,780.44	1,977.46	6.26
รวมเงินรับฝาก	165,018.41	168,171.00	143,741.92	(3,152.59)	(1.87)

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 36,279.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 675.35 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.90 เมื่อเทียบกับปี 2561

ตารางแสดงส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	(ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	20,000.00	20,000.00	20,000.00	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,598.92	10,598.92	10,598.92	-	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(43.59)	(102.22)	145.10	58.63	57.36
กำไรสะสม – สำรองตามกฎหมาย	819.30	717.20	588.70	102.10	14.24
กำไรสะสม – ยังไม่ได้จัดสรร	4,904.96	4,390.34	3,789.60	514.62	11.72
รวมส่วนของเจ้าของ	36,279.59	35,604.24	35,122.32	675.35	1.90

3. ความเพียงพอของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างเงินทุนประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 194,268.72 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 36,279.59 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5.35 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวม มีสัดส่วนร้อยละ 71.58 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีสัดส่วนร้อยละ 4.55 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีสัดส่วนร้อยละ 7.25 หนี้สินจำนองเมื่อทวงถามและอื่นๆ มีสัดส่วนร้อยละ 0.88 และส่วนของเจ้าของ มีสัดส่วนร้อยละ 15.74

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหักรายได้รอตัดบัญชี) จำนวน 155,556.42 ล้านบาท มีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากคิดเป็นร้อยละ 94.38 สำหรับสภาพคล่องที่เหลือนานการได้นำไปลงทุนในสินทรัพย์สภาพคล่อง อาทิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สามารถแบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา โดยเงินรับฝากที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 157,403.07 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 95.39 ของเงินรับฝากทั้งหมด ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 66,869.13 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.99 เงินรับฝากที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 7,615.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.61 ขณะที่เงินให้สินเชื่อที่มีอายุมากกว่า 1 ปี จำนวน 88,687.29 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 57.01

ตารางแสดงแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ระยะเวลา	เงินรับฝาก				เงินให้สินเชื่อ			
	2562		2561		2562		2561	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	157,403.07	95.39	158,912.97	94.49	66,869.13	42.99	71,629.33	44.24
มากกว่า 1 ปี	7,615.34	4.61	9,258.03	5.51	88,687.29	57.01	90,297.73	55.76
รวม	165,018.41	100.00	168,171.00	100.00	155,556.42	100.00	161,927.06	100.00

4. การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินสดของธนาคาร มีจำนวน 1,635.45 ล้านบาท ลดลงจำนวน 204.12 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาและใช้ไปในกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,854.87 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการชำระหนี้สินก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานจำนวน 771.14 ล้านบาท และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 2,206.52 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ลดลง 5,392.68 ล้านบาท เงินรับฝากลดลง 3,152.60 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง 3,565.03 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาในกิจกรรมลงทุนจำนวน 6,054.95 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจำนวน 3,061.91 ล้านบาท เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดจำนวน 1,074.84 ล้านบาท และมีเงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุนจำนวน 1,555.38 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 4,404.20 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาวสุทธิ จำนวน 3,004.20 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผล จำนวน 1,400.00 ล้านบาท

5. ความเพียงพอของสภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) และเงินลงทุนสุทธิ สินทรัพย์สภาพคล่องเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากจำนวน 63,882.63 ล้านบาท ในปี 2561 เป็นจำนวน 65,607.33 ล้านบาท ในปี 2562 เพิ่มขึ้นจำนวน 1,724.70 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.70

รายการ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
สินทรัพย์รวม	230,548.31	238,657.98
เงินรับฝาก	165,018.41	168,171.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (สุทธิรายได้รอตัดบัญชี)	155,530.39	161,893.24
สินทรัพย์สภาพคล่อง	65,607.33	63,882.63
เงินให้สินเชื่อ/เงินรับฝาก (%)	94.38	96.40
สินทรัพย์สภาพคล่อง/สินทรัพย์รวม (%)	28.46	26.77
สินทรัพย์สภาพคล่อง/เงินรับฝาก (%)	39.76	37.99

6. อัตราการดำรงเงินฝาก

ธนาคารต้องดำรงเงินฝากเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ยตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในกรณีที่ธนาคารมีเงินสดที่ศูนย์เงินสด ธนาคารอาจนำเงินสดที่ศูนย์เงินสดมานับรวมได้เฉลี่ยแล้วไม่เกินร้อยละ 0.20 ของยอดเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีเงินสดที่ศูนย์เงินสด และเงินรับฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 969.90 ล้านบาท

ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 19.304 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 11.000 และลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 20.045

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร เท่ากับร้อยละ 16.514 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.500

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ						
ธนาคาร	34,578.32	16.514	34,344.23	17.131	34,101.44	18.673
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย *		7.000		6.375		5.750
ส่วนต่าง		9.514		10.756		12.923
เงินกองทุนชั้นที่ 1						
ธนาคาร	34,578.32	16.514	34,344.23	17.131	34,101.44	18.673
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย *		8.500		7.875		7.250
ส่วนต่าง		8.014		9.256		11.423
เงินกองทุนทั้งหมด						
ธนาคาร	40,421.08	19.304	40,185.53	20.045	39,915.64	21.857
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย *		11.000		10.375		9.750
ส่วนต่าง		8.304		9.670		12.107

หมายเหตุ * หมายถึง อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2562

ภาระผูกพันนอกงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีภาระผูกพันนอกงบดุล 46,386.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,042.75 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.61 เมื่อเทียบกับปี 2561

ตารางแสดงภาระผูกพันนอกงบดุล

ภาระผูกพันนอกงบดุล	งบการเงินเฉพาะกิจการ			การเปลี่ยนแปลง	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	(ปี 2562 เปรียบเทียบกับปี 2561)	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
การรับอวัลต์ตั๋วเงิน	1.33	135.52	149.60	(134.19)	(99.02)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	130.54	-	-	130.54	n/a
การค้าประกันอื่น	5,120.82	5,408.22	3,642.23	(287.40)	(5.31)
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	254.88	-	10.82	254.88	n/a
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,838.06	4,623.40	4,773.90	214.66	4.64
ภาระผูกพันอื่น	36,041.13	34,176.87	26,816.20	1,864.26	5.45
รวมภาระผูกพันนอกงบดุล	46,386.76	44,344.01	35,392.75	2,042.75	4.61

การจัดอันดับเครดิต

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

7. ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานในอนาคต มีปัจจัยหลักคือ นโยบายกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน อาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนในตลาดเงิน ตลาดทุน และการส่งออกสินค้าในอนาคต อีกทั้งปัจจัยการเมืองภายในประเทศในช่วงเปลี่ยนผ่านสู่การเลือกตั้ง ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นและความต่อเนื่องของนโยบาย โครงการ และมาตรการสำคัญต่างๆ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความต้องการสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อ และอาจส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยรับของระบบธนาคารพาณิชย์ลดลง รวมทั้งปัญหานี้ด้วยคุณภาพในระดับสูงอาจทำให้ต้องมีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และฉบับปรับปรุง

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินนี้ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชี ที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบการเงินนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการให้ทางเลือกสำหรับผู้รับประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ให้สามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563) บางประการเป็นการชั่วคราว และให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยแทนสำหรับรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2565 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (เมื่อมีการประกาศใช้) มีผลบังคับใช้

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินนี้

- 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าการนำมาตราฐานฉบับนี้มาใช้ จะมีผลกระทบจากรายการดังต่อไปนี้

- การจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ธนาคารฯ ต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน และจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้หากเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนใดผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้
- ธนาคารฯ ต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน โดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าเงินสำรองที่เกินไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนที่สูงกว่าสำรองที่คำนวณได้ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งธนาคารฯ จะจัดการตามแนวทางที่ได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
- การรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ ธนาคารฯ มีตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคารฯ โดยมีจำนวนเงินตามสัญญาจำนวน 1,149 ล้านบาท บันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและแสดงมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง ซึ่งวันที่นำมาตราฐานฉบับนี้มาใช้ ธนาคารฯ ต้องรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรมและปรับปรุงผลกระทบกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานนี้มาถือปฏิบัติ

รายงานคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|--------------|---------------------|
| 1. นายไพโรจน์ | เฮงสกุล | ประธานกรรมการบริษัท |
| 2. นายประดิษฐ์ | ศิวะตนาพันธ์ | กรรมการบริษัท |
| 3. นายสมศักดิ์ | อัครโกศล | กรรมการบริษัท |
| 4. ดร.สุปรียา | ควรเดชะคุปต์ | กรรมการบริษัท |

โดยมีนายวีระเวช ศิริชาติไชย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการบริษัท ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในประกาศแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวม 12 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อยกระดับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปตามหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ ซึ่งนำไปสู่ความมั่นคงเจริญก้าวหน้า

2. พิจารณาทบทวนนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยธนาคารให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

3. พิจารณาทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักการของกฎหมายความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม เป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ และส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส

4. พิจารณาทบทวนนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พร้อมทั้งดูแลให้มีการสื่อสารไปยังพนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการทบทวนความเหมาะสมของระบบการทำงานและมาตรการต่างๆ ให้สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

5. พิจารณาทบทวนนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีระบบที่สนับสนุนการแจ้งเบาะแสที่มีประสิทธิภาพและตระหนักถึงความสำคัญ รวมถึงการนำไปปฏิบัติจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร

6. เป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสาร ดูแลและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นอย่างต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจและบริหารจัดการภายใต้กรอบธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และมุ่งผลักดันผลการดำเนินงานให้เติบโตควบคู่กับการตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม สิ่งแวดล้อม และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งพัฒนาแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างคุณค่าให้กิจการดำรงอย่างยั่งยืน



(นายไพโรจน์ เฮงสกุล)

ประธานกรรมการบริษัท

สารจากกรรมการผู้จัดการ



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มุ่งเน้นการสร้างคุณภาพ และนำความสามารถของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ รวมถึงพันธมิตรทางธุรกิจ CTBC Bank มาพัฒนาประสบการณ์ทางการเงินในรูปแบบใหม่ๆ ที่หลากหลายเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม รวมทั้งยกระดับบริการทางการเงินให้ง่ายและสะดวกต่อลูกค้ามากยิ่งขึ้นผ่านทาง M Choice รวมถึงช่องทาง Banking Agent ที่ครอบคลุมทั่วประเทศ

ธนาคารดำเนินธุรกิจในทุกมิติทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อให้เป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและตระหนักถึงผลลัพธ์ทางสังคมเพื่อสร้างความสมดุลตามแนวคิดความยั่งยืนเป็นสำคัญรวมทั้งดำเนินธุรกิจภายใต้การบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาล อาทิ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) การดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

นอกจากนี้ธนาคารได้สนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมและมีโอกาสเชื่อมความสัมพันธ์อันดีระหว่างกัน โดยจัดทำโครงการ We are Family RUN for CHANGE...วิ่งนี้พี่ให้น้อง โดยเชิญชวนพนักงานรวมพลังเป็นหนึ่งเดียวร่วมวิ่งระยะทาง 30 กิโลเมตร ภายใน 30 วัน เพื่อให้ทุกก้าวที่วิ่งเปลี่ยนเป็นเงินบริจาค เพื่อมอบให้กับมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ที่ดำเนินงานด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิตเด็กวัยแรกเกิดถึง 5 ปี ซึ่งมูลนิธิดังกล่าวดูแลงาน 4 แห่ง คือ บ้านสมวัย บ้านเด็กอ่อนเสียใหญ่ บ้านแห่งความหวัง และบ้านศรีนครินทร์

ท้ายนี้ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน ที่ให้การสนับสนุนธนาคารด้วยดีเสมอมา ธนาคารมีเจตนารมณ์ที่จะมุ่งมั่นต่อการดำเนินงาน ยกระดับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อทั้งด้าน เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ควบคู่ไปกับการดำเนินงานด้วยหลักธรรมาภิบาล เพื่อส่งมอบคุณค่าและยั่งยืนต่อสังคมโดยรวมต่อไป

(นางสาวชมภูษ ปรุ้มพร)
กรรมการผู้จัดการ

รายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ เพื่อตอบสนองต่อความพึงพอใจอย่างเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติด้วยตระหนักว่าธนาคารจะเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคงด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างมีวิสัยทัศน์ มีความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจให้บรรลุผลสำเร็จตามพันธกิจ มีคุณธรรม จริยธรรม ซึ่งส่งผลต่อการสร้างมูลค่าที่ดีแก่องค์กรและผู้ถือหุ้น และเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น

แนวทางการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ธนาคารเติบโตอย่างยั่งยืนและเพื่อให้พนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม และปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยประธานกรรมการธนาคาร และกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่เป็นตัวแบบองค์กรในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน มีคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่ดูแลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ให้ข้อเสนอแนะและติดตามการดำเนินงานตามแผนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร และมีกรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานให้เป็นไปตามแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ หมายถึง การประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาลเป็นเครื่องกำกับให้การดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปได้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม มีความตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยพร้อมจะแก้ไขเพื่อลดผลกระทบดังกล่าวกับการนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาบูรณาการให้เกิดการดำเนินกิจการเป็นการสร้างความสำเร็จและประโยชน์สุข รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทุกเวทีการค้า ซึ่งจะเป็นผลดีต่อความยั่งยืนของกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างแท้จริง

ตราสัญลักษณ์ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน



กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม การบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกมิติ รวมทั้งการให้ความสำคัญกับการดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) โดยมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

1. ได้รับการอย่างเป็นธรรม จริงใจ ไม่เอาเปรียบ
2. ได้รับคำแนะนำที่เหมาะสมชัดเจน
3. ได้รับการที่เป็นธรรมทั้งด้านราคาและเงื่อนไข
4. ได้รับความสะดวกในการใช้บริการ และได้รับการดูแลแก้ไขปัญหาอย่างเหมาะสม
5. ได้รับความเข้าใจในสิทธิและหน้าที่ของตน

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นหนึ่งในหลักปฏิบัติที่ธนาคารได้ให้ความสำคัญเพราะเล็งเห็นถึงความสำคัญของการว่า “การพึ่งพิง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุนไม่ว่าทางใดก็ทางหนึ่ง ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ

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

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) หมายถึง การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมโดยการนำแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมตามมาตรฐานทั้งในประเทศและต่างประเทศมาปรับใช้เพื่อพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ เพื่อจุดประสงค์หลักในการลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียระหว่างกระบวนการทำงาน รวมถึงการสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นกับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจนก่อให้เกิดทัศนคติร่วมกันของทุกคนในองค์กร และเพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความแข็งแกร่งและมีความรับผิดชอบต่อสังคมสูงสุด

การดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการหลัก (CSR-after-Process)

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

การรับรองประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รวมถึงมีการกำหนดให้มียุทธศาสตร์การต่อต้านการทุจริต การกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้รับทราบและถือปฏิบัติ โดยธนาคารได้รับประกาศนียบัตรการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC : Collective Action Coalition Against Corruption) จากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ครั้งแรกเมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557 และต่ออายุครั้งที่สองเมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2561



ตารางแสดงผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนในมิติต่างๆ

มิติด้านเศรษฐกิจ	มิติด้านสังคม	มิติด้านสิ่งแวดล้อม
ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขาของธนาคาร ปี 2562 ร้อยละ 95.30 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.27 เมื่อเทียบกับปี 2561 ที่อยู่ที่ร้อยละ 89.68	จำนวนข้อร้องเรียนของพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติงานประจำปี 2562 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2561	เงินให้สินเชื่อกับบริษัทที่ดำเนินธุรกิจด้านพลังงาน ปี 2562 ประมาณ 40,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 150.00 เมื่อเทียบกับปี 2561 ที่มีประมาณ 16,000 ล้านบาท
วงเงินสินเชื่อที่ให้กับบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในกลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ปี 2562 ประมาณ 18,100 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 23.08 เมื่อเทียบกับปี 2561 ที่มีประมาณ 23,530 ล้านบาท	อัตราการขาดจ้างของพนักงานขณะปฏิบัติงาน ปี 2562 ร้อยละ 0.00 ซึ่งเท่ากับปี 2561 การสนับสนุนเพื่อพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ปี 2562 มูลค่าประมาณ 1.63 ล้านบาท	การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเนื่องจาก การบริหารจัดการน้ำ ปริมาณการใช้น้ำประปา ปี 2562 ลดลงร้อยละ 4 เมื่อเทียบกับปี 2561 การบริหารจัดการกระดาษที่ใช้งานแล้วจำนวนต้นไม้ที่สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษต่อกระดาษเก่าจำนวน 1 ต้น ปี 2562 ทดแทนได้ 454 ต้น เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่ทดแทนได้ 131 ต้น การบริหารจัดการพลังงาน โครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED โดยตั้งแต่ปี 2559 ต่อเนื่องถึงปี 2562 ได้เปลี่ยนหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED จำนวน 2,121 หลอด ส่งผลให้สามารถลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 824,393 Kg.Co ₂ e เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ Co ₂ ที่เกิดขึ้นจำนวน 91,599 ต้น

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบต่อเศรษฐกิจ ธนาคารจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

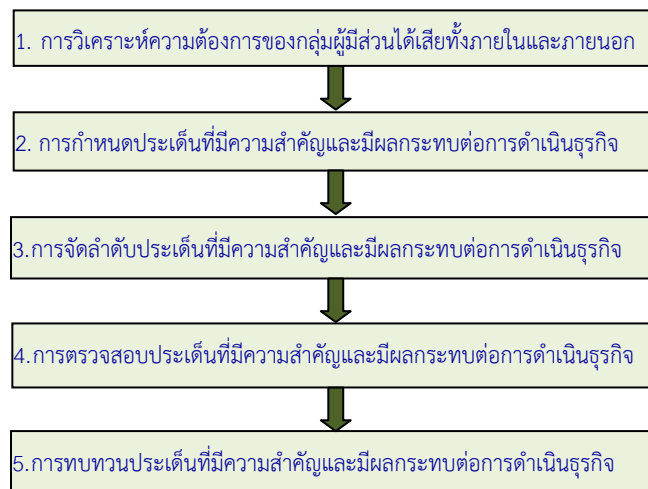
1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน
5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
8. การจัดการสิ่งแวดล้อม
9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

 รายละเอียดของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th)

แนวทางการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญในการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบถึงแนวนโยบาย แนวทางการบริหารจัดการ และผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ภายใต้กรอบการรายงานตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยขอบเขตเนื้อหาของรายงานจะเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากหน่วยงานที่รับผิดชอบ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารได้นำเสนอเนื้อหาการรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งได้ผ่านการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก และนำมากำหนดเป็นประเด็นหลักที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีขั้นตอน ดังนี้



1. การวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีกระบวนการและขั้นตอนเพื่อวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกผ่านการจัดกิจกรรมรูปแบบต่างๆ รวมถึงช่องทางการสื่อสารต่างๆ โดยกำหนดความถี่ในการดำเนินงานที่ชัดเจน อาทิ การจัดประชุม การสำรวจความผูกพันของพนักงานที่มีต่อธนาคาร เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการกำหนดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ การระบุและคัดเลือกผู้มีส่วนได้เสีย จะพิจารณาจากการให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และผลกระทบของการดำเนินธุรกิจต่อผู้มีส่วนได้เสียเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม



แนวปฏิบัติต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงาน ธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยการแบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 2 กลุ่มเพื่อให้ทราบถึงความต้องการและสามารถตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้อง รวมถึงการส่งเสริมการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่

1. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน
2. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า ชุมชนสิ่งแวดล้อมและสังคม คู่ค้า คู่แข่ง และเจ้าหนี้

ตารางแสดงการวิเคราะห์ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
1. ผู้ถือหุ้น	- ผลตอบแทนที่เหมาะสม และเติบโตอย่างยั่งยืน - ผลการดำเนินงานดี และเติบโตอย่างสม่ำเสมอ ภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม - ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีความเป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้ - การบริหารความเสี่ยงด้วยความรอบคอบ	- การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	- สร้างผลประกอบการที่ดีภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี - จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง - จัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ปีละ 1 ครั้ง - เปิดเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศที่ครบถ้วน ถูกต้อง ผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อการรับรู้ข้อมูลอย่างเท่าเทียม และมีความโปร่งใส - จัดให้มีช่องทางการสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์ - รับข้อเสนอแนะและข้อร้องเรียนผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด - เชิญชวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและร่วมแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม
2. คณะกรรมการธนาคาร	- ดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน - ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม - การประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงาน	- ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	- จัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกเดือน - ให้ข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน ทันเวลา - มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการ - ส่งเสริม สนับสนุน พัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ และธุรกิจของธนาคาร - การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ - การประเมินตนเองของคณะกรรมการเพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ได้แก่ 1. การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ 2. การประเมินตนเองของกรรมการธนาคารและกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล 3. การประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้ 4. การประเมินเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. พนักงาน	- การให้ผลตอบแทน มีตำแหน่งงาน และสวัสดิการที่เหมาะสม - การจัดสถานที่ทำงานให้สะอาด ถูกสุขอนามัย และมีความปลอดภัยในการทำงาน	- การจ้างงานที่ปลอดจากการเลือกปฏิบัติ ไม่นำความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง อายุ มาเป็นปัจจัยในการพิจารณาและตัดสินใจจ้างงาน	- จัดกิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ ในวันแรกของการทำงาน - ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ - ส่งเสริมให้พนักงานมีค่านิยม PRO-ACTIVE

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
3. พนักงาน (ต่อ)	- การจัดอบรมสัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้และศักยภาพ - การพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะในการดำเนินชีวิตอื่นๆ - การจัดอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม - การเปิดโอกาสให้พนักงานจัดสรรเวลาเพื่อสร้างสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว	- ส่งเสริมการจ้างงานสำหรับกลุ่มแรงงานที่มีสถานะเปราะบาง เช่น การเปิดโอกาสให้มีการจ้างงานคนพิการ - พัฒนาศักยภาพเพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และเลื่อนตำแหน่งเพื่อความก้าวหน้าในการทำงาน - ไม่ปลดหรือเลิกจ้างพนักงานอันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่เพียงฝ่ายเดียว หรือการตัดสินใจขึ้นอยู่กับฐานของการเลือกปฏิบัติ - สนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว - เคารพสิทธิในการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน ซึ่งครอบคลุมถึงการมีอิสระในการให้ความเห็นโดยปราศจากการแทรกแซง การได้รับข้อมูลหรือความเห็นผ่านสื่อต่างๆ การจัดทำมีช่องทางสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน - มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ หรือตามข้อตกลงร่วมระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง โดยพิจารณาตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น - จัดสภาพที่ทำงานที่เหมาะสมให้พนักงานทำงานได้อย่างปลอดภัยและมีศักดิ์ศรี - ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้งหรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้อง - จัดทำนโยบายความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รวมถึงวิเคราะห์และหามาตรการเพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงาน	- การพัฒนาศักยภาพพนักงาน โดยจัดให้มีการเรียนรู้เพื่อเพิ่มทักษะแก่พนักงานในทุกระดับ รวมทั้งเพิ่มช่องทางการเรียนรู้ผ่านระบบ Intranet ซึ่งพนักงานสามารถเรียนรู้ได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลาแบบไม่มีข้อจำกัด ภายใต้โครงการ LHFG People Connect เพื่อเป็นการเสริมสร้างศักยภาพพนักงานให้พร้อมทันต่อความรู้ และการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว - แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ - กิจกรรมเพื่อสื่อสารและเสริมสร้างความเป็นทีม - สำรวจการจ่ายผลตอบแทนของตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้ใกล้เคียงตามมาตรฐานอุตสาหกรรมหรือมาตรฐานการครองชีพที่ควรจะเป็น - จัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ รับฟังข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ - ปกป้อง ไม่กลั่นแกล้งหรือลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่มีการรายงานอย่างสุจริตต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานของรัฐเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่ถูกต้องที่เกิดขึ้นภายในธนาคาร - จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน - ปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้ถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน - จ้างคนพิการให้มีโอกาสประกอบอาชีพ เพื่อดำรงอยู่ในสังคมด้วยความภาคภูมิใจ - จัดรายการ LHFG People Voice ซึ่งออกอากาศทางเสียงตามสาย ทุกวันศุกร์ที่ 2 และ 4 ของทุกเดือน เพื่อรายงานข่าวสารความเคลื่อนไหวภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์
4. ลูกค้า	- การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า - การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) - ความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ครบครัน มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศ	- การสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขา - การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมถึงการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าในทุกด้าน ตลอดจนการกำหนดมาตรการในการรักษาความลับของลูกค้า	- นำผลการสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขาเพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการบริการ - ทำความเข้าใจลูกค้า การพบปะลูกค้าเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ - จัดกิจกรรม/ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจน - รับข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นต่างๆ เพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
4. ลูกค้า (ต่อ)	- ความพร้อมในการรับฟังและตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - การรักษาความลับของลูกค้า - ความเท่าเทียมกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม		- คิดค้น และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - เผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง เพื่อประกอบการตัดสินใจของผู้บริโภค และเผยแพร่ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ง่ายต่อการเข้าถึง - ให้ความช่วยเหลือ และตอบข้อซักถามของลูกค้า เพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการ - รับข้อร้องเรียน และจัดการข้อร้องเรียน ภายในระยะเวลาที่กำหนด - จัดกิจกรรม My Bank My Love เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี - มีกระบวนการในการรักษาข้อมูลของลูกค้า
5. ชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคม	- สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน - การส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ - การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายภาครัฐ - ดูแลรักษาสีเขียวสิ่งแวดล้อม - พยายามเพื่อรับฟังความคิดเห็นและความต้องการของชุมชนและสังคมใกล้เคียง	- ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่กับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม - สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วม - ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา และมีส่วนร่วมดำเนินการเพื่อปรับปรุงคุณภาพและการเข้าถึงการศึกษา - ส่งเสริมกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา - ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการตระหนักถึงขีดความสามารถในการใช้ทรัพยากรให้เกิดความคุ้มค่า - จัดทำแผนฉุกเฉินให้เหมาะสมเพื่อลดความสูญเสีย - เปิดกว้าง และอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถแสดงความคิดเห็น สร้างสรรค์ ซึ่งเป็นรากฐานของความสามารถในการสร้างนวัตกรรม อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรม - ส่งเสริมและร่วมมือกับผู้มีส่วนได้เสีย เช่น คู่ค้า เพื่อพัฒนานวัตกรรม และการเผยแพร่นวัตกรรมดังกล่าว - สำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่า ก่อให้เกิดความเสี่ยง หรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบจะแก้ไขในทันที	- รับฟังความคิดเห็นของชุมชน ใกล้เคียง เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข หรือให้การสนับสนุน - ให้การสนับสนุนกิจกรรมทางวัฒนธรรม ประเพณี และศาสนา - จัดทำแผนฉุกเฉินที่เหมาะสมเพื่อป้องกันความสูญเสีย และเสียหายกับสิ่งแวดล้อม - ทำโครงการ Green Office ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า กระดาษ และเปลี่ยนเครื่องใช้สำนักงานที่มีคุณสมบัติรักษาสิ่งแวดล้อม - การร่วมพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนผ่านโครงการ คนไทยยุคใหม่ใส่ใจเรื่องเงิน โดยการให้บุคลากรของธนาคารเป็นวิทยากรในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน - โครงการ “LH Bank สนับสนุนทุนการศึกษา” - เข้าร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ - โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง - ให้ความช่วยเหลือ การบริจาคสิ่งของและเงิน การผ่อนปรนการชำระหนี้ ลดค่าวงเงินสินเชื่อ การให้สินเชื่อเพิ่ม สำหรับลูกค้า หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติ
6. คู่ค้า	- ทำธุรกิจด้วยความโปร่งใส - Facility and Process Sharing: ส่งต่อลูกค้าในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ - Information Sharing: การแลกเปลี่ยนข้อมูลการทำธุรกิจ - Network Extension: การขยายเครือข่ายไปยังพันธมิตร	- ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา - สร้างพันธมิตรกับคู่ค้าที่มีศักยภาพ - มีความเป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ - ไม่กีดกันคู่ค้า	- พบปะคู่ค้า - ทำการตลาดร่วมกับคู่ค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินแลนด์ แอนด์ เฮาส์ - สร้างพันธมิตรกับคู่ค้าเพื่อลูกค้าแนะนำลูกค้ารายอื่นมาใช้บริการ - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน - จัดตั้งคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อดูแลการจัดซื้อให้มีความ
6. คู่ค้า (ต่อ)			

ผู้มีส่วนได้เสีย	วิเคราะห์ความต้องการ	แนวปฏิบัติที่ดำเนินการตามนโยบาย	กระบวนการดำเนินการ
			เหมาะสม และเป็นธรรมกับคู่ค้า
7. คู่แข่ง	- ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม	- ปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต	- กำหนดเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรมร่วมกัน
8. เจ้าหนี้	- จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด - มีการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง	- ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี	- ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมี - รับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน

2. การกำหนดประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารนำประเด็น ข้อคิดเห็น คำแนะนำ สิ่งที่คาดหวังในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งได้จากการวิเคราะห์ความต้องการของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก มาพิจารณาตามแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน เพื่อนำมากำหนดเป็นประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน ธนาคารจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นในรูปแบบการพบปะหารือ การจัดประชุม เพื่อให้ทราบถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ

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

3. การจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารวิเคราะห์และพิจารณาข้อมูลที่ได้จากการสอบถามผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก เพื่อจัดลำดับความสำคัญของประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และแบ่งประเด็นออกเป็น 3 ระดับ คือ ระดับความสำคัญน้อย ระดับความสำคัญปานกลาง และระดับความสำคัญมากรวม 8 ประเด็น โดยนำมาจัดลำดับความสำคัญของประเด็นดังกล่าวใน Materiality Matrix โดยแกนตั้งเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย และแกนนอนเป็นประเด็นที่มีความสำคัญต่อธนาคาร

Materiality Matrix



ตารางแสดงการวิเคราะห์ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายใน	กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายนอก	หัวข้อที่นำเสนอในรายงาน
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน	- ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า	การกำกับดูแลกิจการที่ดี
การดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน	- ลูกค้า	- กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน - ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
การพัฒนาด้านดิจิทัล	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	- ลูกค้า	- นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม
จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน	- ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า	- จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ - การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
การบริหารความเสี่ยง	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน	- ผู้ถือหุ้น - ลูกค้า - คู่ค้า	- ปัจจัยความเสี่ยง - การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง - การกำกับดูแลกิจการที่ดี
การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน - กรรมการธนาคาร และผู้บริหาร	- คู่ค้า	- การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม - การเคารพสิทธิมนุษยชน
การส่งเสริมความรู้ด้านการเงิน	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	- ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	- การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
การดูแลชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	- บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	- ลูกค้า - ชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคม	- การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

4. การตรวจสอบประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารจะรวบรวมประเด็นที่มีความสำคัญนำเสนอต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบและให้แนวทางการดำเนินงาน ซึ่งได้รายงานในรายงานการพัฒนารูจกิจเพื่อความยั่งยืนและเว็บไซต์ของธนาคาร

5. การทบทวนประเด็นที่มีความสำคัญและมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการพิจารณาทบทวนข้อมูลหลังจากการเผยแพร่รายงานฉบับนี้ เพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงและปรับเปลี่ยนเนื้อหาการรายงานในฉบับต่อไป

การตรวจสอบคุณภาพของรายงาน

เนื้อหาที่ได้นำเสนอในรายงานการพัฒนารูจกิจอย่างยั่งยืน และเว็บไซต์ของธนาคารได้ผ่านการตรวจสอบ สอดทานจากหน่วยงานที่รับผิดชอบของธนาคาร มีความถูกต้องสมบูรณ์ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

การเชิญชวนคู่ค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต

ธนาคารได้สนับสนุนให้ลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณได้ตระหนักถึงการสร้างสังคมปลอดคอร์รัปชัน โดยได้เชิญชวนให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริต การติดสินบน และคอร์รัปชัน ด้วยการส่งหนังสือไปยังลูกค้าและผู้มีอุปการะคุณเพื่อขอความร่วมมืองดเว้นการให้ของขวัญ ของกำนัล สิ่งตอบแทนอื่นใด หรือการเลี้ยงรับรองแก่เจ้าหน้าที่ธนาคาร

การพิจารณาสินเชื่อตามประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

ในการอำนวยสินเชื่อได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะมีกระบวนการพิจารณาไตร่ตรองอย่างรอบคอบซึ่งมีประเด็นความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาหากการดำเนินธุรกิจของลูกค้าไม่ก่อให้เกิดผลดีต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ธนาคารจะไม่ให้การสนับสนุนสินเชื่อ

การบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้า

ธนาคารมุ่งมั่นยกระดับคุณภาพการให้บริการ โดยดำเนินการสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขา เพื่อให้เกิดความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าด้วยการเก็บข้อมูลประสบการณ์ที่แท้จริงหลังจากลูกค้ามาใช้บริการ ทั้งการเก็บข้อมูลผ่านช่องทางสาขาและผ่านทาง Call Center เพื่อรับทราบความคิดเห็นของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนามาตรฐานการให้บริการได้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และสามารถกำหนดเป็นตัวชี้วัดการให้บริการของสาขาได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานของสาขาเพื่อให้เป็นมาตรฐานในการให้บริการที่ดีและตอบสนองความพึงพอใจแก่ลูกค้า

ธนาคารได้นำผลการสำรวจความพึงพอใจเมื่อลูกค้ามาใช้บริการที่สาขา เพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพการบริการ โดยดำเนินการ ดังนี้

1. สื่อสารให้พนักงานสาขาตระหนักถึงความสำคัญของการให้บริการอย่างมีคุณภาพ
2. ทำ Role Play การบริการ และตรวจสอบคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง

ส่งผลให้ ปี 2562 ระดับความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สาขา อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 95.30 เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.27 เมื่อเทียบกับปี 2561 ที่อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 89.68

การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญกับการเติบโตทางธุรกิจโดยไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยมุ่งเน้นเรื่องความร่วมมือกับคู่ค้าทุกรายเพื่อพัฒนาระบบการดำเนินงานธุรกิจควบคู่ไปกับการยกระดับมาตรฐานการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อให้สอดคล้องตามจรรยาบรรณของธนาคาร

ธนาคารได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม โดยกำหนดกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เป็น 6 วิธี ได้แก่

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

กระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ จะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง และต้องผ่านการพิจารณาโดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการเพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการและราคา

การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการ มีขั้นตอนดังนี้

1. จัดหารายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการให้ตรงกับความต้องการของผู้สั่งซื้อสินค้าและผู้รับบริการ
2. คัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการโดยยึดตามหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจากความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการและราคา ตามแนวปฏิบัติการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการจัดหาสินค้าที่มีคุณภาพดี ราคาเหมาะสม และเป็นผู้ขายที่ไม่มีประวัติทุจริตหรือทำธุรกิจผิดกฎหมาย ไม่มีนโยบายใช้แรงงานที่ผิดกฎหมาย ปฏิบัติกับคู่ค้าอย่างโปร่งใสเป็นธรรม มีการดูแลความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัยในสถานประกอบการ รักษาสิ่งแวดล้อมเพื่อร่วมกันสร้างห่วงโซ่อุปทานให้เกิดการดำเนินธุรกิจร่วมกันอันจะเป็นประโยชน์ต่อพนักงาน ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

3. เมื่อได้รายชื่อผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ผ่านการคัดเลือก จะเข้าสู่การคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการที่ให้สินค้าหรือบริการที่คุณภาพดี มีต้นทุนและราคาที่เหมาะสม

ปี 2562 ธนาคารมีคู่ค้า 727 ราย ลดลงร้อยละ 8.78 เมื่อเทียบกับปี 2561 ที่มีจำนวน 797 ราย โดยคู่ค้าได้รับทราบที่จะปฏิบัติตามจรรยาบรรณของธนาคาร รวมทั้งการแจ้งให้คู่ค้าทราบเกี่ยวกับระเบียบวิธีการจัดซื้อ เพื่อให้คู่ค้ามีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎระเบียบวิธีการจัดซื้อได้อย่างถูกต้องและโปร่งใส

กระบวนการติดตาม ตรวจสอบ และประเมินผลลูกค้า

ธนาคารมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของลูกค้าในหลายรูปแบบ อาทิ การประเมินความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า การมีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนหรือติชม เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้รับสินค้าและบริการที่ดีตรงตามความต้องการ ธนาคารมีทีมงานที่ทำหน้าที่บริหารงานจัดซื้อ การตรวจสอบสินค้าและบริการ การแนะนำลูกค้าในการปรับปรุงและพัฒนาคุณภาพสินค้า และหากลูกค้าไม่สามารถดำเนินการตามมาตรฐานที่กำหนด ธนาคารอาจพิจารณาไม่ใช้บริการ

การดำเนินการด้านภาษี

ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลที่โปร่งใส ตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล ธนาคารมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

กลยุทธ์การดำเนินการด้านภาษี

ธนาคารมีการวางแผนด้านภาษีเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งต่อธนาคารและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงต้องเป็นไปตามข้อบังคับของกฎหมายภาษีอากร

การบริหารความเสี่ยงด้านภาษี

ธนาคารมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านภาษีอากร โดยมีการอบรมและพัฒนาให้ความรู้แก่บุคลากรที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบและมีการปฏิบัติตามอย่างเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง

การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี

ธนาคารใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษี (Tax Incentives) อย่างถูกต้องตามกฎหมาย และเต็มประสิทธิภาพภายใต้การประกอบธุรกิจอย่างยั่งยืน รวมถึงใช้โครงสร้างภาษีในแนวทางที่ถูกต้องซึ่งไม่ก่อให้เกิดการหลีกเลี่ยงภาษี สิทธิประโยชน์ทางภาษีอาจครอบคลุมถึงมาตรการยกเว้นภาษีในบางช่วงเวลา หรือสิทธิประโยชน์อื่นๆ ซึ่งทั้งหมดนี้อยู่ภายใต้นโยบายภาษีของประเทศหรือแต่ละท้องถิ่น และใช้กับธุรกิจที่มีคุณสมบัติตรงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน และให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมด้านบรรษัทภิบาลในองค์กร ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีหน้าที่กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนเป็นตัวแทนธนาคารในการสื่อสารและดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาลให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งองค์กร การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดูแลการทำรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความเหมาะสมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ รวมทั้งคำนึงถึงความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกำกับดูแลการดำเนินกิจการด้านต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ได้แก่

- คณะกรรมการบริหาร
- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนงานและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร มีหลักสำคัญซึ่งคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติตามหลัก 4 ประการ ดังนี้

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

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Policy)

ธนาคารกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นลายลักษณ์อักษรโดยอ้างอิงจากหลักการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code: CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารนำมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีความโปร่งใสและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ธนาคารทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2562

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี แบ่งเป็น 8 ข้อหลัก ได้แก่

- หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นาองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

- หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
 หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
 หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
 หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
 หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

รายละเอียดของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th)

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้ตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบในการเสริมสร้างให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรม ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้บังคับการที่สร้างคุณค่า ให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1. คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ผ่านการอนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปี รวมทั้งกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ การจัดสรรทรัพยากรเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารงานของฝ่ายจัดการเป็นไปตามกลยุทธ์และแผนงานที่กำหนดโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ ซึ่งจะติดตามการบริหารงานเป็นประจำทุกเดือนเพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไปตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด

2. คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารนำไปสู่ผล (governance outcome) ในเรื่องดังนี้

- สามารถแข่งขันได้ และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว
- ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย
- เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- การปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยเสี่ยง

3. คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต ดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งการกำหนดขอบเขต การมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการอย่างชัดเจน และการติดตามให้กรรมการผู้จัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อธนาคาร

4. การประชุมคณะกรรมการ

- ธนาคารได้กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และในกรณีที่มิวาระพิเศษจะจัดให้มีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมและความจำเป็น ทั้งนี้ธนาคารได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ และธนาคารได้เผยแพร่กำหนดตารางการประชุมดังกล่าวไว้ในระบบอินทราเน็ตของธนาคาร และในแต่ละรอบของการประชุมเลขานุการธนาคารจะแจ้งไปยังหน่วยงานต่างๆ ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14-21 วัน เพื่อเสนอเรื่องต่างๆ บรรจุเป็นวาระการประชุม

- กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการธนาคารที่จัดขึ้นในแต่ละปีเว้นแต่มีเหตุผลและความจำเป็นอันสมควร ซึ่งกรรมการจะอภิปรายเรื่องที่มีความสำคัญ และในการพิจารณาบางวาระกรรมการอาจเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้รายละเอียด ข้อมูลเพิ่มเติมในฐานที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่น่าเสนอโดยตรง

- การกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการธนาคาร จะกำหนดโดยประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการร่วมกันพิจารณากำหนดเรื่องที่จะบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุม ซึ่งจะระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอเพื่อรับทราบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ หรือเพื่อพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี

- คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้เลขานุการธนาคาร จัดส่งหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการธนาคาร ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณา อย่างน้อย 5 วันทำการก่อนการประชุมเพื่อให้กรรมการมีเวลาอย่างเพียงพอในการศึกษาข้อมูล

- การประชุมคณะกรรมการธนาคารต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร และการวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมถือเสียงข้างมาก ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด และกรณีมีวาระการประชุมที่ต้องลงมติจะมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระใดจะงดออกเสียง งดให้ความเห็นในวาระนั้นหรือออกจากห้องประชุม

การประชุมคณะกรรมการธนาคารจะใช้เวลาในการประชุมแต่ละครั้งประมาณ 2 - 2.30 ชั่วโมง และในการประชุม ประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาในแต่ละวาระอย่างเหมาะสมและเพียงพอและเมื่อเสร็จสิ้นการประชุม เลขานุการธนาคารมีหน้าที่ จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมเนื้อหา ความเห็นและสาระสำคัญอย่างครบถ้วนให้แล้วเสร็จในเวลา ที่เหมาะสม และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคาร และเอกสารประกอบการประชุม อย่างเป็นระบบ เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้และสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

- การจัดให้มีการประชุมหรือเป็นการเฉพาะระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

5. คณะกรรมการธนาคารสามารถขอความเห็นจากที่ปรึกษาอิสระหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกได้ในกรณีที่จำเป็น โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคาร

6. ประธานกรรมการสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถจัดประชุมระหว่างกันได้ เพื่ออภิปรายประเด็น หรือปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ และหาแนวทางพัฒนาปรับปรุง หรือให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ ฝ่ายจัดการ โดยแจ้งมติและสรุปข้อคิดเห็นที่ได้รับจากการประชุมให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารรับทราบ

7. การประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาแนวทางการประเมินผล การปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ รวมถึงกำหนดผลตอบแทนและโบนัสสำหรับการปฏิบัติงานประจำปีโดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบต่อธนาคาร ดังนี้

- ประธานกรรมการได้ประเมินผลงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ ตามแนวทางของคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน โดยมีตัวชี้วัดที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายระยะยาวของธนาคาร การคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ ความสำเร็จตามเป้าหมาย และพิจารณาสถานการณ์และสถานะธุรกิจในช่วงนั้นร่วมด้วย ซึ่งแบบการประเมิน แบ่งออกเป็น 2 ส่วนหลัก ได้แก่ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) และได้นำเสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อพิจารณากำหนด ผลตอบแทนและโบนัส และเมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ แล้ว ได้นำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

หลักปฏิบัติ 2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

1. คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของธนาคารเป็นไปเพื่อความยั่งยืนและสอดคล้อง กับการสร้างคุณค่าให้กับธนาคาร ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียและสังคมโดยรวม

2. คณะกรรมการธนาคารกำกับดูแลและมีการทบทวนแผนงาน งบประมาณและกลยุทธ์เป็นประจำทุกครึ่งปี เพื่อให้ มั่นใจว่าแผนงาน งบประมาณและกลยุทธ์ ในแต่ละช่วงเวลาสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก และภาวะเศรษฐกิจและ การแข่งขัน

หลักปฏิบัติ 3 การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ มีประสบการณ์ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ อุทิศเวลาและปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริตเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น

1. โครงสร้าง องค์ประกอบ และคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถในสาขาต่างๆ มีความเชี่ยวชาญ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ อุทิศเวลาและมีความพยายามอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งกำกับดูแลให้ธนาคารมีการบริหารจัดการที่ดี

ธนาคารได้กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารให้มีจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของธนาคาร โดยมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นสุภาพสตรี จำนวน 2 ท่าน และสุภาพบุรุษ จำนวน 9 ท่าน การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร และองค์ประกอบของกรรมการมีความสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- กรรมการอิสระ^{1/} จำนวน 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งหมด ได้แก่ นายไพโรจน์ เสงสกุล นายประดิษฐ์ ศวีสถนานนท์ ดร.สุปรียา ควรเดชะคุปต์ และนายสมศักดิ์ อัครโกศล
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร^{2/} จำนวน 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.36 ของกรรมการทั้งหมด ได้แก่ นางสาวชมภูณัฐ ปฐมพร นายวู โค-ชิน นายนพพร สุนทรจิตต์เจริญ และนายศิริชัย สมบัติศิริ
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 27.28 ของกรรมการทั้งหมด ได้แก่ นายรัตน พานิชพันธ์ นายหลี่ หมิง-เซีย และนายฉี ชิง-ฟู

หมายเหตุ ^{1/} กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัทอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน บริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

^{2/} กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายถึง กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใดๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันเว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วและเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับและกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัดเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงาน

- คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของธนาคารที่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวนอย่างน้อย 3 ท่าน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า โดยกรรมการอิสระต้องเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนจากธนาคาร และมีความเป็นอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้

รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระ ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เรื่อง คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

- กรรมการธนาคารรวมถึงกรรมการอิสระที่ได้รับการคัดเลือกทุกท่านได้ผ่านการสรรหาและพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เนื่องจากเป็นผู้มีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแล ข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยกรรมการและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและไม่กีดกันในเรื่องเพศ

2. การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ข้อบังคับของธนาคาร มีความโปร่งใส และชัดเจนในการเสนอชื่อบุคคล หรือการเสนอชื่อกรรมการธนาคารท่านเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารจะต้องมีประวัติและรายละเอียดที่เพียงพอของบุคคลที่เสนอแต่งตั้ง ตลอดจนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาเพื่อประโยชน์ในการลงมติของผู้ถือหุ้น

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจด้านการเงินการธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการธนาคาร ครบถ้วนตามที่ได้กำหนดไว้ โดยกฎหมายที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของธนาคาร

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. การกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการจะไปดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัท อย่างรอบคอบ และเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ ดังนี้

- กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และสามารถเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ คณะกรรมการธนาคาร เรื่อง การดำรงตำแหน่งในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการดำรงตำแหน่งในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทย

4. การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ทั้งนี้ ให้กรรมการอิสระสามารถดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี ให้สามารถดำรงตำแหน่งอยู่ต่อไปได้ไม่เกินปี 2565

5. การกำหนดจำนวนกรรมการออกตามวาระ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกคราว ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ทั้งนี้ ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อน และถ้าตกลงกันในเรื่องของการออกจากตำแหน่งไม่ได้ ให้ใช้วิธีจับฉลาก โดยกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

6. คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของธนาคารประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคาร มีการกระจายอำนาจการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ คณะกรรมการธนาคารจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงาน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่างๆ เฉพาะด้าน โดยรายงานการดำเนินการต่อคณะกรรมการธนาคาร ได้แก่

- คณะกรรมการบริหาร
- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

โดยประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารทิปาล และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

รายละเอียดของคณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

รายละเอียดของกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน ธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการข้อ 2.คณะกรรมการตรวจสอบ

7. เลขานุการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานกิจการองค์กรและกฎหมาย บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นเลขานุการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2551 เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเลขานุการธนาคารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ และมีสัตย์สุจริต

- คณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการธนาคารได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาทักษะและความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการธนาคาร

รายละเอียดประวัติของเลขานุการธนาคาร ได้เปิดเผยไว้ที่หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ ข้อ 8. เลขานุการธนาคาร

8. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ได้ผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนสำหรับกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจน เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติและผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่านให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมกรที่มีคุณสมบัติที่ต้องการโดยค่าตอบแทนกรรมการได้นำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

9. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ แบบรายบุคคล และแบบไขว้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในปีที่ผ่านมาและเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพมากขึ้นเพราะทราบถึงความคิดเห็นของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยผลการประเมินและข้อคิดเห็นของกรรมการได้นำไปใช้เพื่อการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและของกรรมการแต่ละท่าน โดยแบบที่ใช้ในการประเมินได้ใช้แบบตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนำมาปรับปรุงเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและสอดคล้องกับลักษณะและสภาพแวดล้อมการประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งบริษัทได้ทำการการประเมินตนเอง ดังนี้

- การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ
- การประเมินตนเองของกรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
- การประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้
- การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 6 หัวข้อได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้คณะกรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

วิธีการประเมินและผลการประเมิน ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ กรรมการได้ร่วมกันประเมินโดยการให้คะแนนในแต่ละข้อ ซึ่งผลการประเมินตนเองทั้งคณะประจำปี 2562 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่ได้คะแนนระดับ 4

- **การประเมินตนเองของกรรมการธนาคาร และกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล**

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อได้แก่

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

วิธีการประเมินและผลการประเมิน เลขานุการธนาคาร และเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย ได้จัดส่งแบบประเมินตนเองเป็นรายบุคคลให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินตนเองตามคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่กรรมการดำรงตำแหน่ง และเมื่อกรรมการประเมินตนเองเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขานุการรวบรวม

- **การประเมินกรรมการบริษัทแบบไขว้**

แบบประเมิน เป็นการประเมินความรับผิดชอบและบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการและกรรมการ

การให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้กรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ โดยความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

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

วิธีการประเมินและผลการประเมิน เลขาธิการธนาคาร ได้จัดส่งแบบประเมินกรรมการธนาคารแบบไขว้ให้ประธานกรรมการทำการประเมินกรรมการแต่ละท่าน และให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินประธานกรรมการ เมื่อทำแบบประเมินเรียบร้อยแล้วได้นำส่งให้เลขาธิการธนาคารเพื่อรายงานให้กรรมการทราบ

- **การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการธนาคาร ประเมินตนเองว่าธนาคารปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใด เพื่อให้ธนาคารสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการธนาคารได้วิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานธุรกิจ ดังนี้

แบบประเมิน แบ่งออกเป็น 4 หัวข้อได้แก่

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

การให้คะแนน ในแบบประเมินไม่ได้กำหนดระดับคะแนนแต่ได้กำหนดในแต่ละหัวข้อได้ปฏิบัติแล้วหรือไม่ ดังนี้

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

วิธีการประเมินและผลการประเมิน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลได้ร่วมกันประเมิน และนำเสนอผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบผลการประเมิน โดยผลการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี 2562 หัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในช่อง "ใช่"

หลักปฏิบัติ 4 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

1. การพัฒนาความรู้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการธนาคาร การกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการ โดยธนาคารมีนโยบายส่งเสริมให้ได้เข้ารับการศึกษาศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจากสถาบันภายนอกและภายในธนาคาร เพื่อเป็นการส่งเสริม พัฒนาทักษะเพิ่มพูนความรู้ความสามารถที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ และเพื่อรองรับการเติบโตทางธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว อาทิ การเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย โดยเลขานุการธนาคารเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้า

ตารางแสดงกิจกรรมการธนาคารที่เข้าอบรมและสัมมนา ในปี 2562

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
1. นายรัตน์ พานิชพันธ์ ประธานกรรมการธนาคาร	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2. นายไพโรจน์ เสงสกุล กรรมการอิสระ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - SHAPING THE FUTURE OF CENTRAL BANKS ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย - OMFIF High-Level Seminar วันที่ 9 ตุลาคม 2562 ณ ห้องภัทรรวมใจ ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตร ความยั่งยืนของธุรกิจยุคดิจิทัล : รู้ให้ไว-ใช้ให้เป็น ผู้จัด บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 25 พฤศจิกายน 2562 ณ ห้องคริสตัลฮอลล์ โรงแรม ดิแอทินี
3. นายประดิษฐ์ ศวีสถานนท์ กรรมการอิสระ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 20 มิถุนายน 2562 ณ ห้องประชุม ชั้น 5 ศูนย์การเรียนรู้ ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตร ความยั่งยืนของธุรกิจยุคดิจิทัล : รู้ให้ไว-ใช้ให้เป็น ผู้จัด บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 25 พฤศจิกายน 2562 ณ ห้องคริสตัลฮอลล์ โรงแรม ดิแอทินี
4. ดร. สุปรียา ควรเดชคุปต์ กรรมการอิสระ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience ผู้จัด ธนาคารแห่งประเทศไทย วันที่ 8 กรกฎาคม 2562 ณ ห้องประชุม ชั้น 5 ศูนย์การเรียนรู้ ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตร ความยั่งยืนของธุรกิจยุคดิจิทัล : รู้ให้ไว-ใช้ให้เป็น ผู้จัด บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด วันที่ 25 พฤศจิกายน 2562 ณ ห้องคริสตัลฮอลล์ โรงแรม ดิแอทินี
5. นายสมศักดิ์ อัครโกศล กรรมการอิสระ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
6. นายหลี่ หมิง-เซีย กรรมการ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 166/2019 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 18 พฤศจิกายน 2562 ณ ห้องประชุม ชั้น 2 อาคาร วตท. อาคาร 2 โครงการนอร์ธปาร์ค

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่อบรมและสัมมนา
7. นายฉวี ชิง-ฟู กรรมการ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
8. นายศิริชัย สมบัติศิริ กรรมการ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
9. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ กรรมการ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) วันที่ 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
10. นายวุฒิ โค-ชิน กรรมการ	- สัมมนาการสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ผู้จัด ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) 13 พฤษภาคม 2562 ณ ห้องประชุม 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
11. นางสาวชมภูษ ปฐมพร กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ	- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 164/2019 ผู้จัด สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วันที่ 30 กันยายน 2562 ณ ห้องประชุม ชั้น 4 อาคาร วตท. อาคาร 2 โครงการนอร์ธปาร์ค

2. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงานที่เหมาะสม เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยมุ่งเน้นความเป็นธรรมและแข่งขันได้ ธนาคารจึงมีนโยบายการปรับขึ้นเงินเดือนประจำปีและการจ่ายโบนัสโดยอิงตามผลการปฏิบัติงานประจำปี และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยการใช้ผลสำรวจผลตอบแทนพนักงานของกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันมาใช้ประกอบการพิจารณาเพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้คงอยู่กับธนาคาร

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อเป็นสวัสดิการที่ดีซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และธนาคารจ่ายสมทบให้อัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน และกองทุนได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิกและกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิก นอกจากนี้บริษัทได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานโดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้พนักงานได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเอง

4. การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

ธนาคารจัดให้มีการปฏิรูปนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ โดยจัดให้มีการบรรยายสรุปวิสัยทัศน์ พันธกิจ ผลการดำเนินงาน กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินการที่สำคัญ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง พร้อมจัดทำเอกสารสำคัญต่างๆ เพื่อประกอบการปฏิบัติหน้าที่และใช้ในการศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม เช่น หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปี และข้อมูลต่างๆ ของธนาคาร

5. แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น และต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งผู้บริหารและตำแหน่งสำคัญ

เพื่อเป็นการเตรียมองค์การให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญๆ ในอนาคต ธนาคารได้มีการพัฒนาผู้ที่สืบทอดตำแหน่งโดยการส่งผู้บริหารเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการจัดการ การมอบหมายให้เป็นตัวแทนธนาคารในการดำเนินการต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น และต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอในธุรกิจของธนาคาร รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กรและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ธนาคารได้ทำโครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร (Management Development Program) เป็นการสัมมนาเชิงปฏิบัติการเพื่อพัฒนาผู้บริหารตามแผนพัฒนาผู้นำในอนาคต โดยมีการเรียนรู้ใน 4 มิติ คือ การขับเคลื่อนผลงานด้วยวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ (Visionary Leadership) การปลูกฝังความเป็นผู้นำและใช้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ (Leadership Role & Situational Leadership) การเป็นผู้นำการเปลี่ยนแปลง (Change Leadership) การเป็นผู้นำการบริหารและพัฒนาคน (Management & Developing People)

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการธนาคาร จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงเศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix ซึ่งช่วยให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

หลักเกณฑ์การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ บุคคลดังกล่าวต้องมีคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รายละเอียดหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระ และคุณสมบัติของกรรมการอิสระ บริษัทได้เปิดเผยไว้ที่ หัวข้อ โครงสร้างการจัดการข้อ 1. การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

หลักเกณฑ์การสรรหาผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและมีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมการอิสระเป็นประธาน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการที่เป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการ

- ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในรูปแบบของค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ในการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรมโดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งคุณประโยชน์ที่กรรมการทำให้กับธนาคาร และเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และบริษัทได้เปิดเผยอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2562 และเปิดเผยค่าตอบแทนและค่าตอบแทนอื่นของกรรมการประจำปี 2562 ไว้ในรายงานประจำปี

รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และจำนวนค่าตอบแทนและค่าตอบแทนอื่นของกรรมการธนาคารได้เปิดเผยไว้ที่โครงสร้างการจัดการ ข้อ 9. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

1. การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

ธนาคารให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

2. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

● ปณิธานอันแน่วแน่ในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม

● เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วน ทัวถึง และทันเวลา และให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแล โดยรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

● กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ถูกต้อง โปร่งใส มีประสิทธิภาพ สามารถเพิ่มคุณค่าและมูลค่ากิจการในระยะยาว รวมถึงความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

● กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมธนาคารขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายในได้แก่ พนักงานและผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ และปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส รวมถึงสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

● กำหนดจริยธรรมกรรมการ และพนักงาน รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วมเพื่อยึดถือเป็นหลักการและวิธีปฏิบัติในการประพฤติตนอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และให้มีความระมัดระวัง และป้องกันไม่ให้กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ที่นำความเสี่ยงมาสู่ชื่อเสียงของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมธนาคาร จริยธรรมกรรมการและพนักงาน ให้ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารรับทราบผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตของธนาคาร และบรรจุเป็นหลักสูตรการเรียนรู้ของพนักงาน รวมทั้งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

หมวดที่ 1 เจตนารมณ์

จรรยาบรรณธนาคาร จริยธรรมกรรมการ และจริยธรรมพนักงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เป็นแนวทางประพฤติปฏิบัติที่ดี เป็นการวางมาตรฐานในการทำงานสำหรับพนักงานทุกระดับรวมถึงกรรมการธนาคาร ธนาคารถือเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับ ความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ มุ่งเน้นการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดำเนินการโดยมีความสมดุลระหว่างผลประโยชน์ ผลกระทบต่อผู้ถือหุ้นและลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดจนหลักมนุษยธรรม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ธำรงไว้ซึ่งเกียรติคุณและความน่าเชื่อถือ อำนวยประโยชน์ต่อลูกค้า ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาล ดำเนินการให้มีความสมดุลระหว่างธนาคารและผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยจรรยาบรรณและจริยธรรม แบ่งออกเป็น 4 หมวดได้แก่

หมวดที่ 1 เจตนารมณ์

หมวดที่ 2 จรรยาบรรณธนาคาร

หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ

หมวดที่ 4 จริยธรรมพนักงาน

คำนิยาม

“จรรยาบรรณธนาคาร” หมายถึง ประมวลพฤติกรรมที่ผู้ประกอบการธนาคารพาณิชย์กำหนด เพื่อรักษาและส่งเสริมเกียรติคุณชื่อเสียงและฐานะของการเป็นพนักงานธนาคารพาณิชย์

“จริยธรรม” หมายถึง ข้อประพฤติปฏิบัติขั้นพื้นฐานในการควบคุมความประพฤติทางกาย และวาจาที่พนักงาน ฟิงยึดถือและปฏิบัติเป็นกิจปกติในการปฏิบัติงาน

“ธนาคาร” หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

“กรรมการ” หมายถึง กรรมการธนาคาร

“พนักงาน” หมายถึง พนักงานของธนาคาร โดยรวมถึงพนักงานประเภทต่างๆ ได้แก่ พนักงานทดลองงาน พนักงานประจำ พนักงานที่มีสัญญาจ้างพิเศษ

หมวดที่ 2 จรรยาบรรณธนาคาร

2. จรรยาบรรณธนาคาร แบ่งออกเป็น 10 ด้าน ได้แก่

2.1 จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ

ธนาคารจะดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

- 2.1.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐและระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมถึงนโยบายการต่อต้านและ ป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย
- 2.1.2 ป้องกัน หรือหลีกเลี่ยงการกระทำซึ่งอาจนำมาสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2.1.3 ปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวัง รอบคอบ
- 2.1.4 เก็บรักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน หรือข้อมูลอันเป็นความลับเพื่อแสวงหาประโยชน์ในทาง ที่มีขอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น

2.2 บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีจิตสำนึกในหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กรอบ คุณธรรมและจริยธรรมเพื่อส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับในธนาคาร ดังต่อไปนี้

- 2.2.1 กรรมการและผู้บริหารจะกระทำการด้วยความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่และการกำกับ ดูแลกิจการ มีความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ มีจริยธรรม ในการดำเนิน ธุรกิจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียภายใต้กรอบและแนวทางของหลักการ ตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgment Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร เป็นสำคัญด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับธนาคารหรือการดำเนินการต่างๆ ของธนาคาร
- 2.2.2 กรรมการและผู้บริหารจะดำรงบทบาทสำคัญในการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีในธนาคารอันจะสร้าง ความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ สูงสุดต่อธนาคารภาคอุตสาหกรรมและประเทศชาติรวมถึงจัดให้มีการกำหนดนโยบายเรื่องธรรมาภิบาล ที่ดีให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณและสื่อสารให้พนักงานและ ผู้บริหารนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด
- 2.2.3 กรรมการจะปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและต้องเป็นผู้เชื่อมโยงระหว่างผู้ถือหุ้นกับ ฝ่ายจัดการโดยทำหน้าที่กำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจและทิศทางการ ดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับควบคุมดูแลกิจการที่ดีตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารของธนาคาร และฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 2.2.4 การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติต่างๆ ของหน่วยงานทางการ และกฎเกณฑ์หลายด้าน ดังนั้นกรรมการในฐานะตัวแทน ของผู้ถือหุ้นจึงจะกำหนดนโยบาย โดยมีผู้บริหารของธนาคารในฐานะฝ่ายจัดการทำหน้าที่ผลักดัน นโยบายให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีระบบการควบคุม ภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบและ ข้อบังคับต่างๆ อย่างเคร่งครัด

- 2.2.5 กรรมการจะดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของธนาคาร รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพและไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนี้ผู้บริหารของธนาคารจะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของธนาคารและจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- 2.2.6 การดำเนินกิจการใดๆ ของกรรมการและผู้บริหารที่มีต่อธนาคารจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่ได้มีความเกี่ยวข้องกันเป็นพิเศษโดยมุ่งประโยชน์ต่อธนาคารเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

2.3 มาตรฐานการให้บริการ

ธนาคารจะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียโดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ ดังต่อไปนี้

- 2.3.1 มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับการบริการอย่างดี
- 2.3.2 มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการให้บริการที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง
- 2.3.3 มีระบบการจัดการและบริหารควบคุมภายในที่รอบคอบ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดในการให้บริการ
- 2.3.4 มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับธุรกิจ เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นและรับมือได้อย่างเหมาะสม

2.4 พนักงานและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ธนาคารจะจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้

- 2.4.1 จัดให้มีสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัย พร้อมให้บริการแก่ลูกค้า
- 2.4.2 ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมและให้เกียรติ
- 2.4.3 ส่งเสริม สนับสนุนให้พนักงานได้รับโอกาสในการพัฒนาตนเองอย่างสม่ำเสมอโดยเข้ารับการฝึกอบรมเป็นประจำ
- 2.4.4 ให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน บนพื้นฐานของการประเมินผลงานที่เป็นธรรม
- 2.4.5 เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานออกไปหาประโยชน์อื่น
- 2.4.6 กรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน ธนาคารจะให้การดูแลพนักงานในการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับและตรวจสอบทั้งภายในและภายนอกเพื่อให้เกิดความเป็นธรรม
- 2.4.7 ไม่เลือกปฏิบัติโดยอ้างเหตุผลความแตกต่างทางเพศ เชื้อชาติ อายุ ศาสนา หรือความพิการ
- 2.4.8 ดูแลไม่ให้เกิดการคุกคาม โดยการแสดงออกทางคำพูดหรือกิริยาท่าทางที่อาจกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้อื่นในที่ทำงาน
- 2.4.9 จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสต่างๆ อย่างเหมาะสม

2.5 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ธนาคารจะให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

- 2.5.1 จัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า
- 2.5.2 จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร โดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอัตราค่าบริการและดอกเบี้ยที่ถูกต้อง ชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจรวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อมูลที่ชัดเจนไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด

- 2.5.3 ปกป้องรักษาข้อมูลลูกค้าเป็นความลับ เว้นแต่กรณีที่ได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือธนาคารจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
- 2.5.4 จัดให้มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างชัดเจนและเหมาะสม
- 2.5.5 มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือ ผลประโยชน์ของก้านัลทรัพย์สิน และการเลี้ยงส่งสรรคในรูปแบบใดๆ ที่สื่อถึงเจตนาดังกล่าวเพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ถูกต้อง

2.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารจะจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

2.6.1 การป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน

1. จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อป้องกันการใช้อข้อมูลจากตำแหน่ง หน้าที่ หรือการปฏิบัติงานเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ
2. กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่การปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงานโดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน

2.6.2 การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้องกัน

1. การเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของธนาคารไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
2. พนักงานธนาคารที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของธนาคารอย่างเต็มที่
3. กำหนดระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

2.6.3 การรับและให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่นๆ

1. การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่นๆ ของธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสมตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี
2. ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือ เรียกร้อง ผลประโยชน์อื่นใด ซึ่งไม่เหมาะสมทั้งทางตรงและทางอ้อม กับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สามเพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้วิจารณญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้ขึ้นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร

2.7 การจัดการข้อมูล

ธนาคารจะมีแนวทางการจัดการข้อมูลและการสื่อสารต่างๆ ให้เหมาะสม ดังต่อไปนี้

2.7.1 การจัดการข้อมูล

1. ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของธนาคารตามที่กฎหมายกำหนดให้สงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวม ดูแลรักษา และใช้อข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม
2. ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและธนาคาร เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.7.2 การสื่อสาร

การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ธุรกิจของธนาคารและลูกค้า ด้วยความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใดๆ นั้น จะกระทำโดยบุคคล ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของธนาคารเท่านั้น

2.8 การกำกับดูแลโดยรวม

ธนาคารจะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกรอบของกฎหมายกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร รวมถึงหลักธรรมาภิบาลดังต่อไปนี้

- 2.8.1 จัดให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อธนาคารดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของธนาคารรวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานเอง
- 2.8.2 จัดให้มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของธนาคารรวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ
- 2.8.3 จัดให้มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องนโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการ พร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักธรรมาภิบาล นโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร
- 2.8.4 จัดให้มีการดำเนินการทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการกระทำความผิดและเป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ
- 2.8.5 จัดให้มีช่องทางต่างๆ ในการแจ้งเบาะแส หรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

2.9 การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

เพื่อให้ระบบการดำเนินธุรกิจของธนาคารดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ธนาคารควรปฏิบัติตามดังต่อไปนี้

- 2.9.1 ธนาคารจะดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างเสรีและแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารในการกำหนดราคาซื้อ ราคาขาย หรือเงื่อนไขในการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้า
- 2.9.2 ธนาคารจะเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและต้องไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับธนาคารอื่นจนเกินพอดี
- 2.9.3 ธนาคารจะไม่กล่าวโจมตีคู่แข่ง หรือกระทำการใดๆ อันเป็นการผูกขาดหรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด
- 2.9.4 หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ธนาคารจะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

2.10 สังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รมั้ตระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 3 จริยธรรมกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาธนาคารไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดแนวนโยบายและชี้นำพฤติกรรมของบุคลากรในธนาคารไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้นคณะกรรมการธนาคารจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ได้อาศัยกรอบคุณธรรมและจริยธรรมเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคาร

3. จริยธรรมกรรมการ แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ดังต่อไปนี้

3.1 หน้าที่จัดการกิจการ

- 3.1.1 กำกับดูแลการดำเนินงานกิจการของธนาคารให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของธนาคารจนเกินควร
- 3.1.2 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจและกระทำการใดๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความเสมอภาค
- 3.1.3 ปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพ ด้วยความรู้ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการบริหารอย่างเต็มความรู้ความสามารถ
- 3.1.4 ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม และจะไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ทางการเงินส่วนตน และจะไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ทางการเงินของผู้อื่น
- 3.1.5 กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและแนวนโยบายของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริง และจัดให้มีการรายงานสารสนเทศที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ
- 3.1.6 ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

3.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้และคู่ค้า และพนักงาน

- 3.2.1 กรรมการมีความรับผิดชอบต่องูถือหุ้น เช่น ในเรื่องเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การใช้สารสนเทศภายในและความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 3.2.2 ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้าตลอดเวลา เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้าเกี่ยวกับการให้บริการ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดี มีคุณภาพ และดูแลรักษามาตรฐานนั้น
- 3.2.3 ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
- 3.2.4 ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกัพนักงานและทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

3.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- 3.3.1 ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 3.3.2 ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใดๆ ที่จะมีผลกระทบต่อสาธารณชน
- 3.3.3 ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

หมวดที่ 4 จริยธรรมพนักงาน

4. จริยธรรมพนักงาน แบ่งออกเป็น 4 ด้าน ดังต่อไปนี้

4.1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของเจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกระดับของธนาคาร เจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกระดับมีโอกาสให้คณให้โทษกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้นและระบบการเงิน ตลอดจนสังคมโดยรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือพนักงานเจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกคนจะต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่โดยยุติธรรม ไม่เห็นแก่อำสสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ต้องยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้า ตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของธนาคาร

1. ต้องเข้าใจถึงความสำคัญของจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพการเงิน ซึ่งต้องยึดถือความซื่อสัตย์สุจริตเป็นลำดับแรก
2. เป็นผู้ประสานถ่ายทอดนโยบายจากทางการและผู้ถือหุ้นให้ผู้เกี่ยวข้องเข้าใจ และนำไปปฏิบัติ
3. ต้องเป็นผู้นำโดยปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างที่ดี
4. ส่งเสริมสนับสนุนให้ผู้ปฏิบัติงานเห็นความสำคัญและคุณงามความดีในการปฏิบัติหน้าที่โดยสุจริต ยุติธรรม โดยการให้ความรู้ความเข้าใจ ให้คำชมเชย และ/หรือรางวัลแก่เจ้าหน้าที่และผู้บริหารที่มีความซื่อสัตย์ สุจริต จริ่งใจ และมีคุณธรรมต่อทุกๆ คนที่ติดต่อเกี่ยวข้อง
5. สร้างความไว้วางใจ ความน่าเชื่อถือ และความสบายใจให้ลูกค้า โดยชี้แจงให้เห็นถึงผลเสีย ความไม่ถูกต้อง และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการให้อามิสสินจ้าง รางวัลหรือผลประโยชน์อื่นใด อันมิพึงได้ ให้แก่เจ้าหน้าที่และผู้บริหาร

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

1. ความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นพื้นฐานหลักของการสร้างความน่าเชื่อถือ ความมั่นใจให้แก่ลูกค้า เพื่อความสำเร็จในการประกอบธุรกิจ และพัฒนาไปสู่จรรยาบรรณที่สูงขึ้นต่อไป
2. ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตในหน้าที่และรักษามลประโยชน์ของธนาคารเสมือนหนึ่งเป็นธุรกิจของตนเอง
3. ให้บริการแก่ลูกค้าโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้าบรรลุผลประโยชน์สูงสุดบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ สุจริตและถูกต้องตามกฎหมาย
4. ไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคารและไม่แสวงหาผลประโยชน์หรือเบียดบังทรัพย์สินซึ่งควรเป็นของธนาคารหรือลูกค้าของธนาคาร
5. ไม่นำข้อมูลโครงการของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่น หรือนำไปทำธุรกิจแข่งกับลูกค้า
6. ซื่อสัตย์สุจริตต่อลูกค้าและไม่อาศัยความไว้วางใจของลูกค้ากระทำการเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์กับตน
7. หลีกเลี่ยงการรับของกำนัลมีค่าหรือของขวัญ หากหลีกเลี่ยงไม่ได้ หรือไม่เหมาะสมที่จะปฏิเสธให้คำนึงเสมอว่าสิ่งของนั้นรับไว้เพื่อบริษัทในฐานะเป็นผู้ให้บริการ และไม่ยึดถือเอาไว้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
8. ไม่อาศัยหน้าที่การงานเพื่อหาประโยชน์ส่วนตัว และไม่ยินยอมให้ผู้อื่นนำชื่อตนไปหาผลประโยชน์
9. ไม่เรียกรับหรือรับทรัพย์สินใดจากลูกค้า นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมซึ่งธนาคารเรียกเก็บ
10. อนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับมอบหมายและรักษาไว้ซึ่งระเบียบของธนาคาร
11. เอาใจใส่ควบคุมดูแลและติดตามการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามข้อตกลงและจะต้องไม่ปกปิดเมื่อเกิดปัญหา
12. วิเคราะห์สินเชื่อด้วยความสุจริตรอบคอบ ภายใต้อำนาจที่เชื่อถือได้ และจะต้องไม่รายงานข้อความอันเป็นเท็จ
13. วิเคราะห์สินเชื่อโดยปราศจากอคติและมีแนวความคิดเชิงเสมอภาค โดยยึดถือว่าธุรกิจของธนาคารและธุรกิจของลูกค้าต้องพึ่งพากัน และมีผลประโยชน์ร่วมกัน
14. ต้องไม่ให้ความหวังแก่ลูกค้า หรือคำมั่นในเรื่องหนึ่งเรื่องใดโดยที่ตนเองไม่มีอำนาจที่จะกระทำการนั้นได้
15. พยายามแก้ไขปัญหาลูกค้าและพร้อมที่จะให้ความช่วยเหลือเท่าที่การนั้น ไม่ขัดกับผลประโยชน์หรือทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร
16. เมื่อได้รับมอบเงินจากลูกค้าเพื่อชำระให้กับธนาคาร จะต้องรับนำส่งและส่งมอบใบเสร็จรับเงินให้แก่ลูกค้าโดยพลัน

4.2 การรักษาความลับภายในธนาคาร (Confidentiality)

ในกิจการของธนาคารการเก็บความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของธนาคาร ตลอดจนข้อมูลของลูกค้า ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

- ข้อมูลทางการเงิน บัญชี ชื่อและที่อยู่ของลูกค้า
- ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินของธนาคาร
- ข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารระบบภายในของธนาคาร ซึ่งรวมถึงสถิติตัวเลขและรายงานต่างๆ
- ข้อมูลพนักงานของธนาคารทั้งอดีตและปัจจุบัน
- ข้อมูลเกี่ยวกับคู่ค้าของธนาคาร

- ข้อมูลเกี่ยวกับการติดต่อธุรกิจกับทางรัฐบาลหรือตัวแทน
การรักษาความลับภายในธนาคาร และของลูกค้าเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงินและการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยธนาคารที่ทำธุรกิจต่อเนื่องกัน บางครั้งเนื่องจากลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า ซึ่งถ้าหากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้าหรือผู้อื่น ดังนั้นจึงเห็นควรกำหนดให้มีหลักในการปฏิบัติ เพื่อที่จะเป็นแนวทางป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียง หรือความเสียหายต่อธนาคารที่พนักงานสังกัดอยู่ หรือต่อลูกค้าและสาธารณชน

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของธนาคาร

1. รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยประสานงาน และควบคุมจรรยาบรรณของธุรกิจเพื่อนำมาประยุกต์ใช้กับแนวทางและนโยบายของธนาคาร โดยกำหนดขึ้นเป็นข้อปฏิบัติของธนาคาร
2. ผู้ควบคุมการปฏิบัติงาน พึงสร้างสภาพแวดล้อมในธนาคารเพื่อเอื้ออำนวยในการป้องกันข้อมูลอันเป็นความลับ
3. จัดตั้งหน่วยงานในธนาคาร เพื่อควบคุมการปฏิบัติของพนักงานให้เป็นไปตามข้อกำหนดในการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับ
4. หลังจากที่พนักงานทุกคนรับทราบถึงข้อปฏิบัติ ผู้ควบคุมและผู้บริหารมีหน้าที่ให้คำปรึกษากับพนักงานในกรณีที่มีข้อขัดแย้งรวมทั้งรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานซึ่งผู้ควบคุมและผู้บริหารจะนำกลับไปพิจารณาแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงานของบริษัทต่อไป

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

1. การรักษาความลับของบริษัทและลูกค้าเป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร พนักงานเจ้าหน้าที่ธนาคารจะต้องรักษาความลับของลูกค้า และต้องไม่เปิดเผยข้อมูลของธนาคารที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ เว้นแต่ได้รับการอนุญาตจากลูกค้า หรือเป็นไปตามกฎหมาย หรือได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูง
2. พนักงานเจ้าหน้าที่ธนาคารต้องไม่นำข้อมูลที่ได้รับหรือจัดทำขึ้นจากหน้าที่การงานในบริษัทไปใช้ในทางที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด
3. พนักงานเจ้าหน้าที่ธนาคารจะต้องรับทราบถึงข้อปฏิบัติที่ผู้ควบคุมและผู้บริหารกำหนดไว้ ถ้ามีข้อขัดแย้งหรือมีความคิดเห็นและข้อเสนอแนะประการใดก็ปรึกษาหารือกับผู้ควบคุมและผู้บริหาร เพื่อแก้ไขข้อปฏิบัติให้เหมาะสมกับการปฏิบัติงานของธนาคารต่อไป
4. พนักงานเจ้าหน้าที่ธนาคารจะต้องรักษาความลับและข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าอย่างเคร่งครัดและไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
5. ในบางกรณีพนักงานเจ้าหน้าที่ธนาคารไม่พึงเปิดเผยข้อมูลของลูกค้าให้พนักงานภายในธนาคารหรือให้ฝ่ายอื่นทราบ เนื่องจากอาจเกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflicts of Interest)
6. พนักงานที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน ซึ่งหมายความว่ารวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับรายได้และผลประโยชน์ จะสามารถเปิดเผยข้อมูลให้บุคคลภายในหรือภายนอกธนาคารเพื่อใช้งานได้เมื่อมีความจำเป็นอย่างยิ่งเท่านั้น โดยต้องใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่ง และจะต้องรักษาความลับอย่างเคร่งครัด
7. พนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทไม่พึงนำเรื่องส่วนตัว หรือข้อมูลของลูกค้าตลอดจนผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางเสื่อมเสีย

ค. ข้อยกเว้น

ในบางกรณีบริษัทอาจจะเปิดเผยข้อมูลความลับได้ต่อเมื่อ

- มีกฎหมายบังคับให้กระทำการดังกล่าว เช่น หมายศาล
- ถ้าเป็นความรับผิดชอบ หรือความผูกพันที่มีต่อสังคม
- เมื่อได้รับการร้องขอเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งต้องได้รับความเห็นชอบจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

4.3 จริยธรรมวิชาชีพ (Professional Ethics)

เพื่อเป็นการสร้างสามัคคีของผู้บริหาร และพนักงานเจ้าหน้าที่ทุกระดับของธนาคารให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมโดยให้คำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อธุรกิจธนาคารโดยรวม

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารธนาคาร

1. กำหนดแนวทางหรือคู่มือปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ให้รัดกุมชัดเจนเพื่อกำหนดมาตรฐานในการทำธุรกิจให้สอดคล้องกับหลักคุณธรรม จริยธรรม และความยุติธรรม
2. ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานเจ้าหน้าที่ในบังคับบัญชาของตนและ/หรือในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ของตนเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางที่ธนาคารกำหนดไว้
3. ผู้บริหารพึงวางตนและปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างให้แก่พนักงานเจ้าหน้าที่ทุกระดับ
4. ผู้บริหารจะต้องพัฒนาพนักงานเจ้าหน้าที่บริษัทให้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในเรื่องผลิตภัณฑ์และการบริการของธนาคารตามที่ได้รับอนุญาตเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า
5. จะไม่จงใจลูกค้าให้มาใช้ผลิตภัณฑ์หรือการบริการของธนาคารด้วยการโฆษณาชวนเชื่อ หลอกลวงหรือให้ข้อมูลที่เกินไปจากความเป็นจริงอันเป็นเหตุทำให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิด

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

1. มีทัศนคติที่ดี และมีความภักดีต่อธนาคาร
2. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ความสามารถอย่างมีประสิทธิภาพและได้มาตรฐานตามที่พึงมีในตำแหน่งหน้าที่การงานด้วยความเอาใจใส่และมีความรับผิดชอบ
3. ให้ข้อมูลสำคัญต่างๆ ที่ลูกค้าพึงได้รับเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์และเงื่อนไขต่างๆ ตามความเป็นจริง ครบถ้วน และชัดเจน
4. ละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย เช่น อบายมุข ยาเสพติด การพนันทุกประเภท การมีหนี้สินส่วนตัว และการติดต่อศีลธรรมอันดี อันอาจมีผลเสียต่อภาพพจน์ของตนเองและธนาคาร
5. ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาค มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีอัธยาศัยที่ดีอยู่เสมอ
6. ให้ความร่วมมือและส่งเสริมกิจกรรมที่จะนำมาซึ่งความเข้าใจอันดีระหว่างกันในทุกๆ ระดับ
7. ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานต่างๆ ที่เกี่ยวกับธุรกิจธนาคารแต่ละประเภทอย่างเคร่งครัด
8. จัดให้มีข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ
9. จัดการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีความมั่นคงทางการเงินและฐานะที่ดีอย่างเพียงพอ โดยให้มั่นใจว่าจะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้าและต่อสาธารณชน
10. แข่งขันกับผู้อื่นหรือบริษัทอื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับที่กำหนดไว้ โดยไม่ทำหน็ดเตียนหรือกล่าวร้ายแก่ผู้อื่น
11. วางตนให้เหมาะสมในฐานะตัวแทนของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

4.4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจธนาคารมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพ อุตสาหกรรมธนาคารและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศผู้ประกอบวิชาชีพการเงินการธนาคารพึงมีจิตสำนึกและความตระหนักของการอำนวยความสะดวกต่อสังคม ทั้งทางด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

ก. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้ควบคุมการปฏิบัติงานและผู้บริหารของธนาคาร

1. รับแนวทางและข้อกำหนดจากหน่วยประสานงาน หรือควบคุมจรรยาบรรณของธุรกิจการธนาคารเพื่อนำมาเป็นแนวทางกำหนดนโยบายของธนาคารให้เหมาะสมกับฐานะสภาพแวดล้อมของธนาคาร
2. ผู้บริหารพึงปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างและจงใจให้สมาชิกของบริษัทเกิดสำนึกในการปฏิบัติต่อสังคม
3. กำหนดวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจให้อำนวยประโยชน์ต่อสังคมและพึงระมัดระวังมิให้มีการดำเนินธุรกิจใดๆ ก่อให้เกิดความเสียหายต่อสังคม
4. สนับสนุนและปฏิบัติตามนโยบายของรัฐและให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ ของส่วนราชการ

ข. ข้อพึงปฏิบัติสำหรับพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานของธนาคาร

1. ปฏิบัติตามนโยบายหรือข้อกำหนดเกี่ยวกับขอบเขตการปฏิบัติต่อสังคมที่บริษัทกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
2. เข้าร่วมส่วนร่วมกิจกรรมสังคมและธนาคารชุมชนต่างๆ โดยให้ความร่วมมือความช่วยเหลือตามสมควร แก่ฐานะและโอกาสที่เหมาะสม
3. อนุรักษ์และจรรโลงไว้ซึ่งศิลปวัฒนธรรมอันดีงามของชาติ
4. ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจการใดๆ ที่ก่อให้เกิดผลเสียต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
5. ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจการใดๆ ที่มีวัตถุประสงค์อันเป็นภัยต่อศีลธรรมอันดีงามหรือเป็นการส่งเสริมอบายมุข

นโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy)

ธนาคารกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อกำกับดูแลให้การแจ้งเบาะแสมีประสิทธิภาพ จึงได้กำหนดให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียน การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูล รวมทั้งดูแลและปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสไม่ให้เกิดผลกระทบหรือได้รับความเสียหายโดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. การแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- พนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่ามีการปฏิบัติงานที่ขัดแย้งต่อระเบียบ คำสั่งของธนาคาร หรือเห็นว่าการกระทำที่เข้าข่ายหรือเพียงแต่สงสัยว่าเป็นการกระทำทุจริต การคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร พนักงานต้องแจ้งผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้หากมีข้อสงสัย หรือไม่แน่ใจในการพิจารณาด้วยตนเอง พนักงานสามารถขอคำปรึกษาจากผู้บังคับบัญชา หรือสอบถามจากผู้บริหารสูงสุดสายงานกำกับ

- พนักงานต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบและให้ข้อเท็จจริงต่างๆ ต่อกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริต และการคอร์รัปชัน

2. เรื่องที่รับแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- การใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก เช่น การให้หรือรับสินบน หรือผลประโยชน์ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การหลอกลวง การละเมิดต่อกฎระเบียบและนโยบายธนาคาร

- พบการทำลายเอกสารหลักฐานใด การบิดเบือน หรือปิดบังข้อมูล เพื่อสนับสนุนให้เกิดการทุจริตและการคอร์รัปชัน

- พบการกระทำใดๆ ที่สงสัยว่าจะเป็นทุจริตและการคอร์รัปชัน หรือมีเหตุการณ์/ข้อมูลที่น่าจะเข้าข่ายการกระทำดังกล่าว

- ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแสหรือการให้ข้อมูลหรือให้ความร่วมมือในการค้นหาความจริงหรือปฏิเสธการทุจริต และการคอร์รัปชัน เช่น การถูกกลั่นแกล้ง การถูกลดตำแหน่ง การถูกลงโทษ การถูกปลดออกจากงาน หรือผลกระทบอันก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้แจ้งเบาะแส

ทั้งนี้ การร้องเรียนเกี่ยวกับปัญหาหรือข้อพิพาทระหว่างบุคคล หรือร้องเรียนในลักษณะบดขยี้กัน ไม่ถือว่าเป็นเข้าข่ายของการแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตการคอร์รัปชัน

3. ช่องทางการแจ้งเบาะแส/ร้องเรียนการทุจริตการคอร์รัปชัน

เมื่อพบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันสามารถแจ้งเบาะแส/ร้องเรียน โดยเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยชื่อพร้อมทั้งระบุข้อเท็จจริง หรือแจ้งหลักฐานที่ชัดเจน น่าเชื่อถือ เพียงพอ ที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันควรให้เชื่อได้ว่ามีการกระทำทุจริต หรือการคอร์รัปชันผ่านช่องทางโดยตรงที่ประธานกรรมการบริษัทพิจารณา

4. การคุ้มครองการแจ้งเบาะแส และการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน

ธนาคารได้กำหนดกลไกในการให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับธนาคารในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน ได้แก่ การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูล รวมถึงการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวนี้จะไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อนและเสียหาย ดังนี้

1. ธนาคารจะให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสหรือปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร มิให้ได้รับความเดือนร้อน อันตราย หรือไม่ได้รับความเป็นธรรมอันเกิดจากการให้ความร่วมมือในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชันดังกล่าว
2. ธนาคารจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงาน หรือผู้บริหารที่ปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้ธนาคารสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ
3. กรณีผู้แจ้งเบาะแส พบว่าตนเองได้รับความไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเสียหาย กระทั่งต่อการดำเนินชีวิต ความปลอดภัยอันเป็นปกติสุข สามารถร้องขอให้ธนาคารกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้
4. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสและผู้ร้องเรียน และให้ข้อมูลที่กระทำโดยสุจริต ธนาคารจะปกปิดและเก็บข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ให้ข้อมูลเป็นความลับ โดยจำกัดให้มีการรับรู้เฉพาะผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบค้นหาข้อเท็จจริง หากพบว่ามี การนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ผิดวัตถุประสงค์หรือเปิดเผยโดยไม่เหมาะสมจะถือว่าฝ่าฝืนและเป็นการกระทำที่ผิดวินัย
5. กรณีพบว่า มีพนักงาน หรือผู้บริหาร ปฏิบัติต่อบุคคลอื่นด้วยวิธีการที่ไม่เป็นธรรม หรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่นอันมีเหตุจูงใจจากการที่บุคคลอื่นได้แจ้งเบาะแส/ร้องเรียน หรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน ให้ถือว่าเป็นการผิดวินัย

การรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน

ธนาคารจัดให้มีช่องทางที่ให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายนอกและภายในสามารถแจ้งเบาะแสการกระทำทุจริตการคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีคณะทำงานกลั่นกรองเบาะแส เพื่อพิจารณาการกลั่นกรองข้อเท็จจริงจากการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำความผิด หรือกรณีทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานการติดตามผลการกระทำความผิด หรือกรณีทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการบริษัท

การร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระ

ธนาคารมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของธนาคารซึ่งมีจำนวน 4 ท่าน ได้แก่

นายไพโรจน์ เสงสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 1990 7448
E-mail : phairojh@lhbank.co.th

นายประดิษฐ์ ศรีสตันทนัท กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 1868 1487
E-mail : pradits@lhbank.co.th

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

นายสมศักดิ์ อัสวโกศล กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 08 5485 4269
E-mail : somsaka@lhbank.co.th

การร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของธนาคารที่
การร้องเรียนผ่านอีเมลที่

www.lhbank.co.th
presidentoffice@lhbank.co.th

3. การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบาย และการจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยนำหลักจริยธรรมทางธุรกิจควบคู่ไปกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี มุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) โดยมุ่งเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างรากฐานที่เข้มแข็งของการพัฒนาอย่างยั่งยืนและนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศให้เกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ธนาคารตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมซึ่งจะทำให้ธุรกิจมีความยั่งยืน โดยให้ความสำคัญต่อการดูแลผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อย่างมีคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณ ตลอดจนมีธรรมาภิบาล การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม ตระหนักถึงผลกระทบทางลบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ธนาคารจึงกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางของสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility institute) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยธนาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญคำว่า “การฟัง” เนื่องจากทุกธุรกิจล้วนมีประชาชนหรือคนในสังคมเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักในการนำเสนอสินค้าและบริการ ดังนั้นไม่ว่าองค์กรธุรกิจจะพัฒนาองค์กรไปในทิศทางใดก็ย่อมต้องมีคนในสังคมเป็นผู้สนับสนุน ซึ่งการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวจะเป็นแนวทางให้บุคลากรในองค์กรยึดถือปฏิบัติ ทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-in-Process) และนอกกระบวนการหลักของการดำเนินธุรกิจ (CSR-after-Process) และมุ่งเน้นให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับเข้ามามีส่วนร่วม มีจิตอาสาเพื่อปลูกฝังให้มีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติเพื่อให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ 9 ด้าน ดังนี้

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

● การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายและการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารเปิดเผยการปฏิบัติจัดทำรายงานการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการปฏิบัติตามนโยบายเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคม

4. ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและระมัดระวังดำเนินการใดๆ ที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม มีความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน และระมัดระวังการพิจารณาดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน ซึ่งเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องจากพนักงานในหลายช่องทาง ซึ่งพนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงานหรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม ทุจริต หรือปฏิบัติไม่ถูกต้องผ่านผู้บังคับบัญชา หรือผ่านช่องทางอื่นๆ โดยธนาคารได้กำหนดขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียนและร้องทุกข์ที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชนและส่งเสริม เปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไข

นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุน และเคารพการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

ธนาคารกำหนดนโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน และจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จ

5. การส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม

การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารมีระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี

การปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม

ธนาคารได้ส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ อย่างเป็นธรรม ทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อ การจัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอ สัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งการชำระค่าการใช้ หรือการได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรมและตรงเวลา

หลักปฏิบัติ 6 การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

1. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการธนาคาร ส่งเสริมและให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสมที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแลและการควบคุมภายในที่ดี ได้แก่

- สภาพแวดล้อม
- การควบคุมภายในองค์กร
- การประเมินความเสี่ยง
- กิจกรรมการควบคุมการปฏิบัติงานระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
- ระบบการติดตามและประเมินผล

2. การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร และดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) รวมทั้งปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) โดยกำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยขั้นตอนหลักๆ คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง รวมทั้งการทบทวนความเสี่ยงของระบบการบริหารความเสี่ยงและประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

3. การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าได้นำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้ปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามกฎหมายของทางการที่กำกับดูแล และการจัดให้มีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยงกัน มีการรายงานผลการดำเนินงาน มีการบริหารธุรกิจที่เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

หัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

บริษัทได้แต่งตั้งนายวีระเวช ศิริชาติไชย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นหัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ตั้งแต่วันที่ 2 กรกฎาคม 2561 โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

1. งานกำกับปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance)
2. งานกำกับปฏิบัติตามกฎหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Compliance)
3. งานกำกับป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน (AML/CFT Compliance)

ประวัติผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ชื่อ-สกุล	นายวีระเวช ศิริชาติไชย
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับ
อายุ (ปี)	47
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Laws, University of Illinois, Urbana-Champaign IL, USA - ประกาศนียบัตรบัณฑิต กฎหมายธุรกิจ (Graduate Diploma in Business Law) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการฝึกอบรม	- ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ - การกำกับดูแลและบังคับใช้กฎหมายในตลาดเงินตลาดทุน - โครงการอบรมผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านตราสารหนี้ (Compliance Certificate) - การต่อต้านการฟอกเงิน (AML Computer-based Training) - ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) - แนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management Implementation Guideline) และแนวทางการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Sa-IT Examination Guideline) - TDPG 2.0 ภาควิชาปฏิบัติการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับ เลขานุการคณะกรรมการบริษัท	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
2556 - 2561	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารสายกำกับกฎหมาย	บมจ. ธนาคารไทยพาณิชย์
2555 - 2556	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายกฎหมาย	
2553 - 2555	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายกำกับปฏิบัติงาน	
2551 - 2552	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารงานกำกับปฏิบัติงาน	
2551 - 2551	รองผู้อำนวยการ ผู้บริหารงานกำกับปฏิบัติงาน	บมจ. ธนาคารกสิกรไทย

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ค. 2561 - ปัจจุบัน ก.ค. 2561 - ส.ค. 2562	เลขานุการคณะกรรมการบริษัทภิบาล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับธนาคาร หัวหน้าผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์

หน้าที่และความรับผิดชอบงานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) งานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Compliance) และงานกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน (AML/CFT Compliance)

งานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance)

- เป็นศูนย์กลางรวบรวมกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางราชการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- กำกับ ดูแล ติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตาม พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์
- จัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับกฎหมาย และกฎหมายทางการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- ประเมินความเหมาะสมของกระบวนการและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายรวมถึงการออกผลิตภัณฑ์หรือธุรกิจใหม่
- สุ่มสอบทานการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎหมาย (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบ พร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุงต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัทภิบาล
- รายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี (Annual Compliance Report) ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และผู้กำกับดูแลอื่นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- เร่งรัด ติดตาม ชี้แจงการดำเนินการแก้ไขปรับปรุงเรื่องร้องเรียนที่ได้รับจากหน่วยงานทางการเงิน เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

งานกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Compliance)

- เป็นศูนย์กลางข้อมูลทางการเงินด้าน Foreign Account Tax Compliance Act : FATCA และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดแนวทางการกำกับดูแล หรือวางหลักเกณฑ์ กฎระเบียบ การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล และสอดคล้องกับกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของทางราชการ รวมถึงสุ่มสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบ พร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุงต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบริษัทภิบาล
- ขออนุญาต ขอผ่อนผัน ขอรื้อ และแจ้งเพื่อทราบ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้าน FATCA โดยทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางระหว่างธนาคารกับหน่วยงานกำกับดูแล
- การกำกับดูแลการใช้บริการ IT Outsourcing โดยมีบทบาทเป็นผู้กำกับดูแลในการแจ้งเตือนหน่วยงานที่ใช้บริการ IT Outsourcing ทำการต่ออายุสัญญาให้เป็นไปตามระยะเวลาข้อตกลง/สัญญาที่กำหนดไว้
- การกำกับดูแลการทบทวนนโยบาย ระเบียบ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้าน FATCA โดยมีบทบาทเป็นผู้กำกับดูแลในการแจ้งเตือนให้หน่วยงานที่เป็นเจ้าของทำการทบทวนให้สอดคล้องตามกรอบระยะเวลาที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด
- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

งานกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน (AML/CFT Compliance)

- กำกับ ดูแลการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสากล FATF ด้านการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย : (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism : AML/CFT) ให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบาย ระเบียบ คู่มือและขั้นตอนการปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และเป็นศูนย์กลางข้อมูลทางการเงินในด้านดังกล่าว รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบ คู่มือและขั้นตอนการปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งรายงานต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

- สุ่มสอบทานการปฏิบัติงานด้าน AML/CFT ให้เป็นตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบพร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุงต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
- ตรวจสอบข้อมูลธุรกรรมทางการเงินตามหนังสือ คำสั่งของหน่วยงานทางการและศาล
- พัฒนาระบบรับ-ส่งข้อมูลตามคำสั่งของหน่วยงานทางการที่มีกฎหมายรองรับด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ เช่น ระบบสารสนเทศเพื่อการตรวจสอบและร้องขอข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมทางการเงิน (Financial Information System: FIS) ของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ ระบบ FinXML ของกรมสอบสวนคดีพิเศษ (DSI) และระบบ AMFICS ของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน เป็นต้น
- จัดทำและพัฒนาระบบฐานข้อมูลเพื่อการตรวจสอบตามคำสั่งการของหน่วยงานทางการ เช่น ข้อมูลบุคคลที่ถูกกำหนดและบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินจากสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- อบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับเกี่ยวกับการปฏิบัติตาม พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับทางการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดความเสี่ยงและบริหารความเสี่ยงลูกค้า ผลิตภัณฑ์/บริการ/ช่องทางการให้บริการ และภูมิศาสตร์เสี่ยงตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 และที่แก้ไขเพิ่มเติม
- จัดทำข้อมูลรายงานประจำปีเพื่อนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- พัฒนาข้อมูลและระบบการกำกับดูแลด้านระบบสารสนเทศด้าน AML/CFT ให้สอดคล้องตามมาตรฐานสากล

จำนวนพนักงานในหน่วยงานที่รับผิดชอบงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) งาน กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Compliance) และงานกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน (AML/CFT Compliance) ณ 31 ธันวาคม 2562

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และงานกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน มีจำนวนรวม 22 คน แบ่งเป็นงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance) จำนวน 9 คน งานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Compliance) จำนวน 5 คน และงานกำกับการป้องกันการฟอกเงินและข้อมูลทางการเงิน (AML/CFT Compliance) จำนวน 8 คน

4. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันควรกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทต้องสร้างความเชื่อถือ ความไว้วางใจ และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) รวมถึงการปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหายและส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของธนาคาร ธนาคารจึงกำหนดให้มีนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติ ดังนี้

หลักการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การทำธุรกรรมของธนาคารจะต้องจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบมีเหตุผล และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดีเพื่อประโยชน์ของธนาคาร ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) เป็นสำคัญ จึงกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมของธนาคารจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาหรืออนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

2. การทำธุรกรรมระหว่างธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร หรือธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันของธนาคารจะต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดที่เป็นปกติเหมือนกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีความเสี่ยงในระดับเดียวกัน หรือเป็นกรณีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและเป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกำหนด

3. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลจะต้องเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และที่กฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

4. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน จะต้องปฏิบัติตามนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในธนาคารกำหนดอย่างเคร่งครัด

5. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม กับธนาคารหรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันของธนาคารอย่างถูกต้องและเพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของธนาคาร หรือบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเดียวกันของธนาคาร

6. การซื้อขายหลักทรัพย์ต้องเป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและพนักงานที่ธนาคารกำหนด

แนวทางปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารให้ความสำคัญในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. กำหนดให้มีระบบงานและมาตรการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ต้องปฏิบัติต่อลูกค้าทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าในกลุ่มนั้นๆ เช่น การไม่ทำธุรกรรมเพื่อลูกค้าหรือคู่สัญญารายใดรายหนึ่งบ่อยครั้งเกินความจำเป็น (Churning)
- ป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลหรือโอกาสจากการให้บริการไปใช้ในทางมิชอบ (Need to know basic)
- ให้มีการแบ่งแยกหน่วยงานและบุคลากรที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือแบ่งแยกพื้นที่การปฏิบัติงานออกจากกัน (Chinese wall) เช่น ฝ่ายธนบดีธนกิจกับฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร
- กำหนดให้มีระเบียบปฏิบัติป้องกันการมีพฤติกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2. กำหนดให้มีมาตรการในการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามมาตรการและระบบงานที่ธนาคารกำหนด

3. กำหนดให้มีการทบทวนความเหมาะสมของมาตรการและระบบงานเป็นประจำ โดยอย่างน้อยให้ทบทวนทันทีเมื่อมีเหตุการณ์ใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อและรายงานการทบทวนตามที่ธนาคารกำหนด

● คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้การทำธุรกรรมของธนาคารจะต้องจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดีเพื่อประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม (Stakeholder) โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมกับธนาคารอย่างถูกต้องและเพียงพอเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจหรือการพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมของธนาคาร

● ธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

● กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้าเมื่อมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้น หรือเมื่อมีข้อสงสัยว่าอาจเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์

● ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารหรือการประชุมผู้ถือหุ้นได้กำหนดให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบโดยไม่ชักช้าและไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวเพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของธนาคาร และต้องไม่ร่วมพิจารณาในเรื่องนั้น และมีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ในรายงานการประชุม

- กรรมการท่านใดหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการท่านนั้นต้องไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการ หรือไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดและให้มีการบันทึกการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องด้วย

- กรรมการธนาคารมีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวข้องกันควรกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมาย

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการภายใต้หลักกฎหมาย ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม จรรยาบรรณ และจริยธรรมธุรกิจ ตามที่ได้ระบุไว้ในค่านิยมองค์กร (Pro-Active) และมีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมโดยยึดหลักจริยธรรมทางธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกิจกรรมของธนาคารมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานด้วยจิตอาสา เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคมพนักงานในองค์กรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวทางการปฏิบัติ

1. ธนาคารกำหนดให้ กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ต้องปฏิบัติตามอย่างระมัดระวังต่อรูปแบบการคอร์รัปชัน ดังนี้

1.1 ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง และผลประโยชน์

ห้ามให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล รวมถึงผลประโยชน์อื่นใดเพื่อจูงใจให้เกิดการปฏิบัติ หรือละเว้นจากการปฏิบัติหน้าที่โดยมิชอบ หรืออาจทำให้เกิดการยินยอมผ่อนปรนในข้อตกลงทางธุรกิจที่ไม่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ และจริยธรรมพนักงานของธนาคารทุกระดับ

1.2 สินบนและสิ่งจูงใจ

ห้ามให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจในรูปแบบต่างๆ ทั้งสิ้น และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนและสิ่งจูงใจแทนตนเอง

1.3 การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน

การบริจาคเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรม

1.4 กิจกรรมและการมีส่วนร่วมทางการเมือง

ธนาคารจะไม่นำเงินทุนหรือทรัพยากรของธนาคารไปใช้สนับสนุนทางการเมืองให้แก่ผู้ลงสมัครแข่งขันเป็นนักการเมืองหรือพรรคการเมืองใด เพื่อการรณรงค์ทางการเมืองหรือการดำเนินกิจกรรมทางการเมือง ยกเว้นการให้ความสนับสนุนนั้นได้รับอนุญาตตามกฎหมาย และสนับสนุนประชาธิปไตยโดยรวมโดยต้องได้รับอนุมัติจากธนาคารก่อนการดำเนินการ

2. กรรมการและผู้บริหารทุกระดับของธนาคารจะต้องแสดงความซื่อสัตย์ และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันพร้อมทั้งสร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับยึดถือนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

3. กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับ ไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับธนาคารต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีช่องทางในการรับข้อร้องเรียนจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ให้เป็นไปตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) ที่ธนาคารกำหนดไว้

4. ธนาคารจะให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน หรือแจ้งเรื่องคอร์รัปชันที่เกี่ยวกับธนาคารต่อผู้บังคับบัญชา รวมถึงบุคคลที่ให้ข้อมูลการคอร์รัปชัน โดยการแจ้งเบาะแส (Whistleblower) แม้ว่ากรกระทำเหล่านั้นจะทำให้ธนาคารเสียโอกาสทางธุรกิจ โดยจะไม่มีการลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงานที่ปฏิเสธคอร์รัปชัน รวมทั้งชมเชยพนักงานที่แจ้งเบาะแส

5. ธนาคารจัดให้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารภายใต้การควบคุมภายในที่ดี มีการประเมินความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญอย่างเป็นระบบโดยกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง มีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงานที่เหมาะสมรวมทั้งจัดให้มีระบบสารสนเทศที่เพียงพอและเชื่อถือได้ มีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ

6. ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารทรัพยากรบุคคลให้สามารถนำมาใช้พัฒนางานในความรับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการสื่อสาร ให้ความรู้ และฝึกอบรมเกี่ยวกับการป้องกันการหลอกลวงในหน้าที่โดยมิชอบ และแนวทางการปฏิบัติที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรม

7. ธนาคารจัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียนต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยได้มอบหมายให้หน่วยงานซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานทำหน้าที่ตรวจสอบความเพียงพอ และความเหมาะสมในการพิจารณาหาข้อเท็จจริง เพื่อให้มั่นใจว่าการพิจารณาข้อร้องเรียนของลูกค้าถูกดำเนินการอย่างโปร่งใสและยุติธรรม และจกคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือผู้ร้องเรียนธนาคารด้วยความเป็นธรรม

8. ธนาคารกำหนดให้บอกกล่าวประชาสัมพันธ์นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านสื่อทั้งภายใน และภายนอก เช่น Intranet , Website ธนาคาร และรายงานประจำปี โดยนโยบายดังกล่าวของธนาคารเป็นการปฏิบัติภายใต้กฎหมายของประเทศไทย ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

9. การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ใน “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และ “คู่มือจรรยาบรรณ” รวมทั้งนโยบาย ระเบียบ ของธนาคารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่ธนาคารจะกำหนดขึ้นต่อไป

10. กรณีพนักงานฝ่าฝืนกฎระเบียบธนาคารโดยกระทำการทุจริตคอร์รัปชันถือเป็นการกระทำที่ผิดต่อวินัยตามจรรยาบรรณพนักงาน จะต้องถูกพิจารณาโทษทางวินัย ตามระเบียบที่ธนาคารกำหนด และหากเป็นการกระทำผิดกฎหมายจะต้องถูกพิจารณาและได้รับโทษตามกฎหมายด้วย

หลักปฏิบัติ 7 การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญและดูแลการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของธนาคาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินต่างๆ ให้มีความครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

1. การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน

● ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป ด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่าย และเท่าเทียมกัน และปรับปรุงข้อมูลเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ ดังนี้

1. เว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th) ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
2. ข่าวประชาสัมพันธ์ธนาคาร
3. การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์
4. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และการส่งข่าวให้แก่สื่อมวลชน
5. การจัดส่งหนังสือให้แก่ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์
6. การประกาศข้อมูลทางหนังสือพิมพ์

● คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในด้านคุณภาพทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอ โดยเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งงบการเงินได้ผ่านการสอบทาน หรือผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทก่อนเปิดเผย

นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน และก่อนการตรวจสอบข้อมูลที่สำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และรายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar III) เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและบุคคลทั่วไป

● คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อการเงินของธนาคารและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของธนาคารได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

● ธนาคารได้เผยแพร่รายงานประจำปี 2562 ภายใน 120 วัน นับตั้งแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชี โดยเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของธนาคารเมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2562

ธนาคารมีช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสาร ดังนี้

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

● ธนาคารได้เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้น และข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งการถือหุ้นทางตรงและการถือหุ้นโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะไว้ในรายงานประจำปี

● ธนาคารกำหนดให้มีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูล การรับคำขอและประสานงานการให้ข้อมูล และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

● ธนาคารจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

● คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของธนาคารให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

● ธนาคารได้เปิดเผยรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในรายงานประจำปี และได้เปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูลของธนาคารในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของธนาคาร

● ธนาคารแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุมให้ผู้ถือหุ้น โดยจัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยรายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

2. งานนักลงทุนสัมพันธ์

● ธนาคารมอบหมายให้เลขาธิการธนาคาร ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลของธนาคาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของธนาคาร ในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ได้จัดกิจกรรมเพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใสโดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจง ในปี 2562 บริษัทได้จัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

1. มีการจัดประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting) เพื่อพบปะนักวิเคราะห์ จำนวน 1 ครั้ง มีนักวิเคราะห์จากบริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ เข้าร่วมประมาณ 30 รายต่อครั้ง



2. การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) เพื่อพบปะสื่อมวลชนจากสำนักข่าวต่างๆ จำนวน 1 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 40-45 สื่อต่อครั้ง
3. การส่งข่าวให้สื่อมวลชน และการสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง จำนวนหลายครั้ง

3. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี



การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อบริษัทผู้สอบบัญชีที่จะเสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

ธนาคารมีนโยบายใช้บริษัทผู้สอบบัญชีรายเดียวกับทุกบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งปัจจุบันได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่นๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ดังนี้

1. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ประจำปี 2562 และ 2561

ขอบเขตงาน	ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (บาท)		การเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ปี 2562	ปี 2561	จำนวน(บาท)	ร้อยละ
1. ค่าธรรมเนียมการสอบทาน				
• ไตรมาสที่หนึ่ง สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม	725,000	700,000	25,000	3.57
• ไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	725,000	700,000	25,000	3.57
2. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	1,600,000	1,500,000	100,000	6.67
• งวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	1,600,000	1,500,000	100,000	6.67
รวม	4,650,000 ⁽¹⁾	4,400,000 ⁽¹⁾	250,000	5.68
3. การตรวจสอบผลกระทบจาก TFRS9⁽²⁾	500,000	500,000	-	-
4. ค่าธรรมเนียมการตรวจสอบอื่น				
• การประเมินระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์	-	200,000	(200,000)	100.00
• การตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูล LCR (2 ครั้งต่อปี)	-	300,000	(300,000)	100.00
รวมทั้งสิ้น	5,150,000	5,400,000	(250,000)	(4.63)

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวยังไม่รวมค่าธรรมเนียมการสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทานโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งจะเรียกเก็บจากธนาคารตามค่าใช้จ่ายจริงที่เกิดขึ้นซึ่งประมาณไว้ไม่เกิน 200,000 บาทต่อปี และค่าธรรมเนียมจากการสอบทานหรือตรวจสอบเพื่อรายงานต่อผู้สอบบัญชีของ CTBC

⁽²⁾ สืบเนื่องจากสภาวิชาชีพได้เลื่อนการบังคับใช้มาตรฐานจากที่จะมีผลบังคับใช้ 1 มกราคม 2562 เป็นมีผลบังคับใช้ 1 มกราคม 2563 ดังนั้นจึงไม่ได้คิดค่าธรรมเนียมสอบบัญชีจำนวน 500,000 บาท จากการตรวจสอบผลกระทบของมาตรฐานฉบับนี้ในปี 2561 โดยจะทำการตรวจสอบและคิดค่าธรรมเนียมส่วนนี้ในปี 2562

2.1.2 ค่าบริการอื่นๆ

-ไม่มี-

หลักปฏิบัติ 8 การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นโดยการรักษาสหสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มใช้สิทธิของตนรวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน โดยครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมาย ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิที่จะได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม
- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ กรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารหรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกธนาคาร ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ โดยธนาคารมีนโยบายในการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใส มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงสนับสนุนให้เกิดความร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกัน และดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี
- คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลและข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส โดยเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร ได้แก่ www.lhbank.co.th เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบอย่างทั่วถึง ซึ่งมี 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ สามารถเข้าถึงได้ง่าย เช่น รายงานงบการเงิน การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ จดหมายข่าวถึงผู้ถือหุ้น กิจกรรมเพื่อสังคม รายงานประจำปี หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และกิจกรรมต่างๆ ของธนาคาร
- ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้อย่างเต็มที่และไม่ยุ่งยาก และไม่กระทำการที่จะเป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนและมีวิธีการให้ผู้ถือหุ้นออกเสียงลงคะแนนที่มีขั้นตอนไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร การมอบหมายให้เลขานุการธนาคารทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

3. การประชุมผู้ถือหุ้น

- ก่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มรวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมประชุม ธนาคารจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแจ้งกำหนดการประชุมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการ ข้อเท็จจริง และเหตุผลของแต่ละวาระที่เสนอไว้ให้ชัดเจนเพียงพอต่อการตัดสินใจ และเปิดเผยให้ทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท (www.lhbank.co.th) ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ รวมทั้งได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด และบริษัทได้ประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน และเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน ประกอบด้วย

1. หนังสือเชิญประชุม พร้อมคำอธิบาย เหตุผลประกอบวาระการประชุม และความเห็นของคณะกรรมการ
2. รายงานประจำปี

3. ประวัติของกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่งอีกรวาระหนึ่ง
4. คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม การมอบฉันทะ และการออกเสียงลงคะแนน และการนับผลการลงคะแนนเสียง
5. ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
6. หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค.
7. ประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้น
8. นิยามกรรมการอิสระ
9. แผนที่แสดงสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น
10. แบบฟอร์มขอรับรายงานประจำปีแบบรูปเล่มหนังสือ

- ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการธนาคารอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้ คณะกรรมการธนาคารต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวัน นับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น
- ธนาคารสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเนื่องจากผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของบริษัทผ่านการแต่งตั้งกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของธนาคาร

การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมได้รับความสะดวกและรวดเร็วซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการเตรียมข้อมูลผู้เข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม การประมวลผลการลงคะแนนรายวาระ และการรายงานสรุปผลการประชุมผู้ถือหุ้น
- ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมประมาณ 1 ชั่วโมง โดยธนาคารได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่และเจ้าหน้าที่ต้อนรับ เพื่อให้การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะสะดวกรวดเร็ว

การเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

- ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ และได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร ซึ่งบริษัทได้จัดทำเป็น 2 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน

4. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

- ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นหรือสอบถาม

การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะกล่าวต้อนรับและเปิดการประชุมโดยมีการแจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้น และผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม และชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ วิธีการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน

● การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ธนาคารจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม
- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มหรือสลับลำดับวาระ การประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

● วิธีการออกเสียงลงคะแนน

- การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระจะมีการออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคล และเพื่อปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระและเมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนนจะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย

5. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น

● ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบันทึกการรายงานการประชุมอย่างครบถ้วน ประกอบด้วยข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม มติที่ประชุม ผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย คำถาม และคำชี้แจง ความคิดเห็นของที่ประชุม
- ธนาคารนำรายงานประจำปี พร้อมสำเนาบทสรุปและบัญชีกำไรขาดทุน และสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 โดยผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง ยื่นต่อนายทะเบียนกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลา 1 เดือน นับแต่วันที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2562

6. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมทั้งมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ

7. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- คณะกรรมการธนาคาร ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกรายและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วน ในเวลาเดียวกันเพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

8. การป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

● นโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน จึงได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นหลักเกณฑ์ในการดูแลรักษาความลับของธนาคาร เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูลและเพื่อป้องกันการรั่วข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน และเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน มีดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของธนาคารที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน โดยเฉพาะเรื่อง Insider Information รวมทั้ง มิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป (Non-Public Information) ไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควร เว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูลทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานราชการที่กำกับดูแล ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในช่วง 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบจนกระทั่งบริษัทได้เปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชนแล้ว

2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งธนาคารได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและก่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจไม่เห็นแก่ผลประโยชน์อื่น รวมทั้งหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารเชื่อมั่นว่าการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมย่อมก่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่ผู้เกี่ยวข้องอันจะส่งผลต่อกิจการในระยะยาว ธนาคารได้ดำเนินการตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ซึ่งได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมาย และการแข่งขันที่เป็นธรรม ตลอดจนให้ความร่วมมือกับหน่วยงานของรัฐ เช่น ส่งเสริมให้พนักงานให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย สนับสนุนให้มีการแข่งขันทางการค้าภายใต้กรอบของกฎหมาย ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงการรักษาความลับทางการค้าไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริต

ธนาคารได้ส่งเสริมการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านต้นทุนและผลตอบแทน เช่น การจัดซื้อ จัดจ้าง การกำหนดระยะเวลาส่งมอบที่เพียงพอและสัญญาการค้าที่ไม่เอารัดเอาเปรียบ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สินและการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งชำระค่าการใช้หรือได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม เช่น การชำระเงินให้แก่เจ้าหน้าที่ตรงตามงวดการจ่ายประจำเดือน

ธนาคารได้กำหนดวิธีปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เพื่อให้ได้สินค้าหรือบริการที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสม โดยได้กำหนดกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง และการรับบริการต่างๆ เป็น 6 วิธี ได้แก่ วิธีตกลงราคา วิธีสอบราคา วิธีประกวดราคา วิธีต่อเนื่อง วิธีพิเศษและวิธีฉุกเฉิน ซึ่งการจะใช้วิธีใดขึ้นอยู่กับวงเงินที่จะดำเนินการในแต่ละครั้ง สำหรับการคัดเลือกผู้จำหน่ายสินค้าหรือผู้ให้บริการเพื่อให้มีความเป็นธรรมและมีความเท่าเทียมกัน ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกจาก ความมั่นคงของกิจการ คุณสมบัติของผลิตภัณฑ์และบริการ และราคา โดยมีคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างเป็นผู้พิจารณา

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มุ่งหมายเป็นธนาคารที่ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และตั้งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักจรรยาบรรณ หลักจริยธรรม และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมปฏิบัติตามกฎระเบียบของหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชนอย่างเคร่งครัด

คณะกรรมการธนาคาร ได้ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จึงได้กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ได้ระบุบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวทางปฏิบัติให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องปฏิบัติอย่างระมัดระวัง รวมทั้งกำหนดบทกำหนดโทษ เพื่อแสดงถึงทิศทางและกรอบการดำเนินการของธนาคารด้านการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้มีความสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีอย่างเข้มแข็งในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน ตลอดจนส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลที่ดี อีกทั้งยังกำหนดให้มียุทธศาสตร์การแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสีย สามารถแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมายทุจริตหรือคอร์รัปชันและให้ความคุ้มครอง รักษาความลับผู้แจ้งเบาะแสหรือให้ข้อมูล รวมถึงผู้ที่ปฏิเสธการทุจริตและคอร์รัปชัน และให้เป็นธรรมกับผู้ถูกกล่าวหา

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้มียุทธศาสตร์ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อปกป้องผลประโยชน์มิให้เกิดความเสียหาย รวมทั้งธนาคารได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตเพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริตโดยรับรู้หน้าที่ความรับผิดชอบของธนาคาร ในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ธนาคารได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และนโยบายการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน (Whistleblower Policy) รวมถึงนโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ผ่านระบบ Intranet ของธนาคาร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ รับทราบและปฏิบัติตาม

ธนาคารได้แสดงเจตนารมณ์ เพื่อร่วมเป็นพลังสังคมที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบในการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยหน่วยงานภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ เช่น คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตในภาครัฐ และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เป็นต้น

ธนาคารเชื่อมั่นว่ากรอบและทิศทางที่ธนาคารได้กำหนดไว้ จะเป็นแนวปฏิบัติที่ดีในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในสังคมได้เป็นอย่างดีที่สะท้อนให้เห็นด้วยความมุ่งมั่นและความทุ่มเทในการเป็นองค์กรที่โปร่งใส และปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมุ่งหวังให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ความร่วมมือสนับสนุนด้วยดี รวมถึงตระหนักและให้ความสำคัญต่อพนักงานให้ถือปฏิบัติตามระเบียบการให้และรับของขวัญ การรับของและผลประโยชน์อื่นๆ ในเทศกาลปีใหม่หรือในโอกาสอื่นๆ ตามจรรยาบรรณพนักงานอย่างเคร่งครัด

4. การเคารพลีทิมมนุษยชน

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความยุติธรรม ความเสมอภาค เคารพต่อชีวิตและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของทุกคน การสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดี ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานและระมัดระวังการดำเนินการใดๆ ที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน รวมทั้งไม่เลือกปฏิบัติด้านเชื้อชาติ เผ่าพันธุ์ สีผิว ต้นตระกูล สังคม ศาสนา เพศ อายุ ลักษณะหรืออุปนิสัยทางกายภาพ ภาษา ความเห็นทางการเมือง ทรัพย์สิน หรือสถานะอื่นใด

ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับ ดูแลให้พนักงานได้รับผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และเป็นธรรม พัฒนาศักยภาพของพนักงานเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน รวมทั้งการเปิดช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน และแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) การกระทำที่ไม่ถูกต้องของพนักงาน กรรมการ หรือผู้บริหารของธนาคาร ซึ่งพนักงานสามารถร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสร้องเรียนที่เห็นว่าไม่เป็นธรรม ทุจริตคอร์รัปชัน หรือละเว้นการไม่ปฏิบัติหน้าที่ที่พึงกระทำและก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนดและเผยแพร่ให้พนักงานได้รับทราบ รวมถึงผ่านขั้นตอนและกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนและรับแจ้งเบาะแสที่มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจโดยคำนึงถึงผลลัพธ์ที่ออกมาและการเยียวยาใดๆ เป็นไปตามหลักสิทธิมนุษยชนและส่งเสริมการเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น หากมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรในกิจการที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชนเพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไข

นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนและเคารพการปกป้องศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่มีการใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก ซึ่งส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอก

การเคารพลีทิมมนุษยชนเป็นแนวปฏิบัติขั้นพื้นฐานที่ธนาคารให้ความสำคัญ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ อาทิ

- การจัดจำนวนวันลา และวันหยุดต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือมากกว่าที่กฎหมายกำหนดในบางประเภทของวันหยุด เพื่อให้พนักงานสามารถวางแผนการใช้ชีวิตการทำงาน และชีวิตส่วนตัวได้อย่างสมดุล
- การสนับสนุนให้มีการเสริมสร้างความรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงาน
- การกำหนดหลักเกณฑ์การสอบสวนและการลงโทษทางวินัยไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้การลงโทษเป็นไปด้วยความยุติธรรม และมีแนวปฏิบัติเป็นมาตรฐานเดียวกัน
- การสนับสนุนให้แต่ละหน่วยงานจัดกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ (Team Building) เป็นกิจกรรมที่เป็นนโยบายของธนาคาร เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้หน่วยงานทำกิจกรรมร่วมกันเพื่อสร้างความสัมพันธ์ เสริมสร้างความผูกพัน ความสามัคคี รวมถึงเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างสรรค์กิจกรรมดีๆ ให้แก่สังคม



5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคล โดยกำหนดเป็นพันธกิจในการพัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล (Human Resources Development Committee) เพื่อให้การบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ของธนาคาร

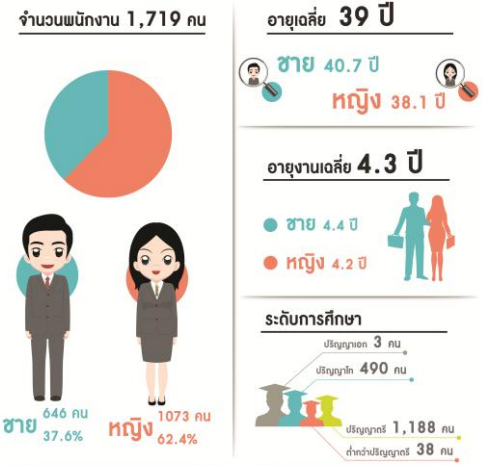
หลักสำคัญในการบริหารจัดการและพัฒนาทรัพยากรบุคคล

ธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลด้วยนวัตกรรมเทียบเท่าองค์กรชั้นนำในประเทศ ตลอดจนให้การสนับสนุนการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลเชิงรุกเพื่อให้การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานสามารถบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และมุ่งมั่นพัฒนาให้พนักงานได้รับการเพิ่มพูนภูมิปัญญาและคุณภาพชีวิตในการทำงานที่ได้อย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและหลักสิทธิมนุษยชน

เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานในด้านต่างๆ ด้วยเชื่อมั่นว่า การพัฒนาทักษะ ความสามารถในการสร้างแรงจูงใจในการทำงาน การสร้างสภาพแวดล้อมที่ดี สุขอนามัยที่ดี และการให้สวัสดิการที่ดี จะช่วยให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มศักยภาพ อันจะส่งผลต่อลูกค้าตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย

บุคลากรของกลุ่มธุรกิจการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ 31 ธันวาคม 2562 มีทั้งสิ้น 1,719 คน

ข้อมูลพนักงาน ปี 2562



ตารางแสดงจำนวนพนักงานปี 2562 แบ่งตามกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

		LHFG	LH BANK	LH Fund	LH Securities
เพศ	ชาย	122 (46.4%)	419 (34.1%)	34 (40.5%)	71 (49.7%)
	หญิง	141 (53.6%)	810 (65.9%)	50 (59.5%)	72 (50.3%)
	รวม	263 (100%)	1,229 (100%)	84 (100%)	143 (100%)

การสรรหาพนักงาน

ธนาคารมุ่งเน้นในการสร้างกระบวนการและการเข้าถึงผู้สมัครด้วยช่องทางและวิธีการที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับวิถีชีวิตที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในโลกดิจิทัล โดยการเข้าถึงช่องทางการหาผู้สมัครผ่านช่องทางโซเชียลที่หลากหลายขึ้น อาทิ Facebook, LINE และการเข้าร่วมกิจกรรมการสรรหาพนักงาน อาทิ กิจกรรม Tech Career Day รวมถึงการจัดกิจกรรม Chance for Friends เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการแนะนำเพื่อน



กิจกรรม Tech Career Day



กิจกรรม Chance for Friends

การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าร่วมงาน

การคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าทำงาน นอกจากการพิจารณาในด้านความรู้ความสามารถ และเกณฑ์การพิจารณาที่กำหนด ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญในการคัดเลือกบุคลากรที่มีความเชื่อและค่านิยมที่สอดคล้องไปในทิศทางเดียวกับธนาคาร ธนาคารได้จัดให้ผู้สมัครทำแบบทดสอบพฤติกรรมที่พัฒนาข้อสอบจากค่านิยม PRO-Active และนำผลการทดสอบมาเป็นส่วนหนึ่งในการคัดเลือกบุคลากรเข้าร่วมงานกับธนาคาร เพื่อให้ได้บุคลากรที่เหมาะสมกับธนาคาร

ความเท่าเทียมและความหลากหลาย

ธนาคารยึดหลักปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรม อันได้แก่ การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน และหลักสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติอันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง การถูกถอนสัญชาติ หรือพื้นเพทางสังคม หรือการเลือกปฏิบัติในรูปแบบอื่นๆ ที่เกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ไม่ใช่แรงงานที่ผิดกฎหมายและไม่ใช้แรงงานเด็ก ซึ่งแนวทางปฏิบัติดังกล่าวครอบคลุมพนักงานทุกคน ทุกระดับตั้งแต่ผู้บริหารจนถึงพนักงานระดับปฏิบัติการ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้พิการเข้าร่วมงานกับธนาคาร

การจ้างงานผู้พิการ

การเข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ

ธนาคารได้ส่งเสริมให้เกิดการสร้างโอกาสและรายได้สำหรับผู้พิการ โดยได้เข้าร่วมโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมธนาคารไทย โดยมีการจ้างเหมาคนพิการเพื่อทำงานให้กับสาขาภาคไทยตามจังหวัดต่างๆ รวมถึงการจ้างผู้พิการเป็นพนักงานของธนาคาร

การจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ

ธนาคารเห็นความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับผู้สูงอายุ (Age-Friendly Business) มาอย่างต่อเนื่อง ธนาคารมีแนวทางในการบริหารจัดการเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุ โดยกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุที่มีศักยภาพ เพื่อเป็นการสร้างอาชีพให้กับบุคลากรที่เกษียณอายุให้มีรายได้และสร้างคุณประโยชน์ให้กับองค์กร อีกทั้งยังเป็นการทดแทนการขาดแคลนแรงงานอีกด้วย

ตารางแสดงจำนวนการจ้างพนักงานที่เกษียณอายุ

	2562	2561	2560
จำนวนการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุสะสม (คน)	10	9	9
จำนวนพนักงานที่เกษียณอายุต่อปี (คน)	7	5	4

การเติบโตอย่างมั่นคงด้วยการสร้างคน

ธนาคารได้ส่งเสริมและพัฒนาให้พนักงานมีค่านิยม PRO-Active ซึ่งเป็นค่านิยมหลักเดียวกัน โดยใช้แผนแม่บทการส่งเสริมค่านิยมด้วยการสร้างการรับรู้ สร้างทัศนคติ (Perception and Attitude) ผ่านช่องทางการสื่อสาร กิจกรรมการปฏิบัติด้วยพฤติกรรมบนพื้นฐานความเชื่อเดียวกัน (Practice, Belief & Individual Mindsets) การเกิดเป็นพฤติกรรมกลุ่มและค่านิยมร่วมในองค์กร (Group Habit Norm & Corporate Value) ซึ่งธนาคารได้ส่งเสริมค่านิยมแก่พนักงานเข้าใหม่และพนักงานปัจจุบันอย่างต่อเนื่อง

กิจกรรม Welcome Newcomer

กิจกรรมต้อนรับพนักงานใหม่ในวันแรกของการทำงานผ่านกิจกรรม Welcome Newcomer มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้สึกดี ๆ ของพนักงานใหม่ รวมถึงเป็นการสร้างการรับรู้เกี่ยวกับค่านิยมองค์กร การใช้ชีวิตประจำวันภายในองค์กร อาทิ การได้รู้จักเพื่อนร่วมงาน การแนะนำร้านอาหารบริเวณใกล้เคียงกับสถานที่ทำงาน เพื่อให้พนักงานใหม่มีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญอันจะนำไปสู่การปรับใช้ในชีวิตการทำงาน

กิจกรรมส่งเสริมค่านิยมองค์กรในหลักสูตรปฐมนิเทศ

การจัดกิจกรรมเสริมสร้างค่านิยมองค์กรร่วมกับการจัดหลักสูตรปฐมนิเทศในรูปแบบกิจกรรมการเรียนรู้ ด้วยการปฏิบัติกิจกรรมการเรียนรู้ผ่านบทบาทสมมติ (Action Learning)



การพัฒนาศักยภาพพนักงาน

พนักงานถือเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนธนาคารไปสู่ความสำเร็จ ธนาคารจึงมีแผนพัฒนาศักยภาพพนักงานเพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะให้สอดคล้องกับภาระหน้าที่ตามตำแหน่ง พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้พัฒนาความสามารถให้เต็มศักยภาพ ทั้งการพัฒนาตนเอง การฝึกอบรมในรูปแบบต่างๆ โดยหลักการพัฒนาทรัพยากรบุคคลยังเป็นสาระสำคัญในการพิจารณาความก้าวหน้า (Career Path) ของพนักงาน

ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงานปี 2562

การจัดหลักสูตร	จำนวนหลักสูตร	จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้
การเรียนรู้ภายในธนาคาร	303	3,999
การเรียนรู้ภายนอกธนาคาร	127	225
การเรียนรู้ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์	70	29,481
รวม	500	33,705

จำนวนพนักงานที่เข้ารับการเรียนรู้จำแนกตามระดับ



ในปี 2562 ธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์และแนวทางการพัฒนาศักยภาพบุคคลที่เน้นความคล่องตัวในการทำงาน ยืดหยุ่น และรวดเร็ว จึงได้พัฒนาแพลตฟอร์มเพื่อเพิ่มช่องทางในการเรียนรู้พร้อมสร้างกลไกในการนำความรู้ไปสู่การปฏิบัติ รวมถึงกิจกรรมส่งเสริมสำหรับพนักงานให้สามารถเรียนรู้ได้ทุกที่ ทุกเวลาแบบไม่มีข้อจำกัดภายใต้ชื่อ LHFG People Connect เพื่อเป็นการเสริมสร้างศักยภาพพนักงานให้พร้อมทันต่อความรู้ และการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว

รวมถึงการเพิ่มหลักสูตรและทางเลือกในการเรียนรู้แก่พนักงาน พร้อมทั้งการเชื่อมต่อช่องทางการเรียนรู้ที่หลากหลายให้พนักงานสามารถได้ง่ายและสะดวกขึ้นเพียง 1 User 1 Password



การพัฒนาศักยภาพบุคคล – การพัฒนาผู้บริหาร และการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ

ธนาคารให้ความสำคัญในการพัฒนาผู้บริหารระดับสูง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในการพิจารณานโยบายแนวทางและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงการสนับสนุนการพัฒนาผู้นำอย่างเป็นระบบและให้มีความต่อเนื่อง

เส้นทางการพัฒนาผู้นำในปี 2562 มุ่งเน้นกระบวนการพัฒนาภาวะผู้นำจากหลักการของประสิทธิภาพ : Lead Self Lead Team & Lead Change/Culture ครอบคลุมกรอบความคิด และการฝึกปฏิบัติเพื่อสร้างผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งกระบวนการเรียนรู้ประกอบด้วย การเรียนรู้ในห้องเรียน การกำหนดเป้าหมายในการพัฒนาและปรับปรุงตนเองและทีม กระบวนการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างผู้เรียน ผู้บังคับบัญชา และผู้ถ่ายทอด รวมถึงการแบ่งปันความรู้



การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

ธนาคารมุ่งเน้นให้การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีเป็นส่วนหนึ่งที่ส่งเสริมประสิทธิภาพการทำงาน รวมถึงมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยธนาคารได้ให้พนักงานทุกคนกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน และได้ทำการสื่อสารกระบวนการกำหนดตัวชี้วัดเพื่อให้การกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร รวมถึงการให้ความรู้กับพนักงานเกี่ยวกับการประเมินผลงาน และเพื่อสร้างประสิทธิภาพให้กับกระบวนการประเมินผลธนาคารได้ให้ความรู้เรื่องต่างๆ และธนาคารได้จัดทำหลักสูตรการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีที่เป็นรูปแบบ Online ให้พนักงานทุกคนสามารถเรียนรู้ด้วยตนเองได้ทุกที่ทุกเวลาผ่านช่องทางการสื่อสารของธนาคาร

ปัจจัยที่ใช้ในการประเมินผลปฏิบัติงานประจำปีประกอบด้วยสองส่วนสำคัญ คือ พฤติกรรมคาดหวังขององค์กร (Potential) และการประเมินผลการปฏิบัติงาน (KPI) ซึ่งได้กำหนดสัดส่วนระหว่างสองปัจจัยให้เหมาะสมในแต่ละระดับงานของพนักงาน และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการพัฒนาทรัพยากรบุคคล เพื่อให้เกิดความเหมาะสมและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด และได้กำหนดรายละเอียดพฤติกรรมคาดหวังของผู้บริหารระดับกลางขึ้นไป ให้มีการมุ่งเน้นความเป็นผู้นำผ่านการบริหารทีมงานและการพัฒนาองค์กร

การกำหนดและบริหารค่าตอบแทน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำหนดและบริหารค่าตอบแทน โดยมุ่งเน้นความเป็นธรรมและแข่งขันได้ ดังนั้น ธนาคารจึงมีนโยบายการปรับขึ้นเงินเดือนประจำปีและการจ่ายโบนัสโดยอิงตามผลการปฏิบัติงานประจำปี และมีการปรับเงินเดือนรอบพิเศษโดยการใช้ผลสำรวจผลตอบแทนของพนักงานจากสถาบันการเงินอื่นๆ มาใช้ประกอบการพิจารณา เพื่อรักษาพนักงานที่ปฏิบัติงานได้ตามความคาดหวังให้คงอยู่กับธนาคาร โดยผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้

การสื่อสารและการสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร

ในปี 2562 ธนาคารให้ความสำคัญในการสื่อสารและการสร้างความภาคภูมิใจในองค์กร โดยจัดให้มีสื่อและช่องทางในการสื่อสารภายในองค์กรที่หลากหลาย เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานได้รับรู้และเพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารภายในองค์กรได้อย่างทั่วถึง นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อสร้างการมีส่วนร่วม สร้างความภาคภูมิใจ และเสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานที่ดีภายในองค์กร

ธนาคารตระหนักถึงคุณค่าของพนักงานซึ่งถือเป็นปัจจัยสำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยมีนโยบายในการมอบเข็มเกียรติคุณให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานกับธนาคารที่มีอายุงานครบ 10 ปี เพื่อยกย่องและเป็นการเสริมสร้างขวัญและกำลังใจสำหรับความทุ่มเทของพนักงานที่อุทิศให้กับองค์กรมาเป็นระยะเวลายาวนาน โดยปี 2562 ธนาคารได้จัดงานมอบเข็มเกียรติคุณแก่พนักงานที่ปฏิบัติงานครบ 10 ปี จำนวน 16 คน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี

	2562	2561	2560
จำนวนพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี (คน)	16	43	47



สร้างการตระหนักรู้ผ่านช่องทางการสื่อสาร

ธนาคารถือว่าการสื่อสารเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร การหล่อหลอม และสร้างการมีส่วนร่วมในการสร้างองค์กรให้ยั่งยืน และได้จัดทำกลยุทธ์และแผนการสื่อสาร โดยมีความหลากหลายครอบคลุมทั้งการสื่อสารภายในและภายนอก

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการดูแลและพัฒนาศักยภาพพนักงานผ่านการสื่อสารภายในองค์กร โดยใช้ช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายเพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลข่าวสารและสร้างการสื่อสารที่ต่อเนื่อง ดังนั้นการสร้างการตระหนักรู้จึงใช้แนวทางการบริหารเนื้อหาและช่องทางการสื่อสาร (Content & Channel Management) เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการสร้างการรับรู้และสร้างทัศนคติในค่านิยมร่วมกัน โดยแบ่งตามประเภทของสื่อเป็น 2 แบบ คือ สื่อออนไลน์ และสื่อออฟไลน์ ดังนี้

1. **สื่อออนไลน์** ได้แก่ LH Bank People Intranet, LH Bank People Voice, LH Bank People TV, LINE, Facebook, LH Bank People LIVE รวมถึงได้มีการพัฒนาและเปิดตัวช่องทางการสื่อสารใหม่ LHFG People Connect Application

2. **สื่อออฟไลน์** ได้แก่ กิจกรรมที่สื่อสารเสริมสร้างความภาคภูมิใจ ความมีส่วนร่วม ความสัมพันธ์ระหว่างธนาคารและพนักงานผ่านกิจกรรม On-Site Development ที่มีวัตถุประสงค์เพื่อสื่อสารทิศทางนโยบายของธนาคาร และเป็นการกระชับความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานที่ปฏิบัติงานประจำอยู่ในสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ อีกทั้งเป็นการเสริมสร้างคุณภาพชีวิตให้แก่พนักงาน (Care & Share) นับว่าเป็นอีกหนึ่งช่องทางที่สามารถเข้าถึงกลุ่มพนักงานได้ง่ายที่สุด

การจัดสวัสดิการ และการสร้างมีส่วนร่วมของพนักงาน

ธนาคารมุ่งหวังให้พนักงานทุกคนมีสุขภาพทั้งกายและจิตใจ จึงจัดสวัสดิการให้แก่พนักงานทุกคนที่ครอบคลุมซึ่งจะได้รับสวัสดิการต่างกันตามสิทธิที่กำหนด และมีการทบทวนเพื่อปรับเพิ่มสวัสดิการให้เหมาะสมกับปัจจุบัน รวมทั้งมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพควบคู่ไปกับการตรวจร่างกาย โดยการให้ความรู้ด้านสุขภาพโดยแพทย์ผู้เชี่ยวชาญ และหลังจากที่พนักงานทุกท่านได้รับผลการตรวจร่างกายแล้ว ธนาคารได้จัดกิจกรรมการพบแพทย์หลังการตรวจ เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสปรึกษาหรือสอบถามเพิ่มเติมจากผลการตรวจร่างกายอย่างละเอียด รวมถึงการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่โดยไม่มีค่าใช้จ่ายและยังมอบส่วนลดพิเศษให้กับครอบครัวของพนักงานที่มีความประสงค์จะทำการฉีดวัคซีนหรือตรวจสุขภาพดังกล่าวอีกด้วย

ธนาคารได้ส่งเสริมให้เกิดกิจกรรมที่ช่วยสร้างความสัมพันธ์และความสามัคคี ให้เกิดขึ้นกับทุกคนและหน่วยงาน โดยได้จัดสรรงบประมาณให้พนักงานทุกท่าน เพื่อทำกิจกรรมสานสัมพันธ์ร่วมกันภายในหน่วยงาน (Staff Activity) หรือระหว่างหน่วยงานภายในธนาคาร

ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่ดี

สวัสดิการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญต่อขวัญและกำลังใจในการทำงาน ธนาคารสร้างระบบค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี โดยให้สวัสดิการต่างๆ ดังนี้

- เครื่องแบบพนักงาน
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- การรักษาพยาบาล ทันตกรรม และการตรวจสุขภาพ
- ประกันชีวิตและประกันสุขภาพกลุ่ม
- สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อรถยนต์




Healthy Month in June-August 2019




“ใช้หวัดใหญ่...ก็ดัดง่าย แต่ป้องกันได้ด้วยการฉีดวัคซีน”

จากการวิจัยพบว่า การฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ ลดอัตราการป่วยของคนที่มีสุขภาพดีทั่วไปได้ถึง 89%
*ข้อมูลจากเว็บไซต์กรมสุขภาพจิต

เรามีนัด ฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ กับนะ:

พนักงานประจำสำนักงานใหญ่ พนักงานสาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล

วันที่ 13 มิถุนายน 2562 ณ ห้องประชุม 5/2	เวลา 08.00 - 13.00 น.
และห้องประชุม 32/1, 32/2	เวลา 08.00 - 15.00 น.
วันที่ 14 มิถุนายน 2562 ณ ห้อง 206 ชั้น 20 อาคารคิวเฮ้าส์ สาทร	เวลา 08.00 - 15.00 น.

พนักงานสาขาภูมิภาค

วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึง วันที่ 31 สิงหาคม 2562

ณ โรงพยาบาลในพื้นที่สาขาของท่าน รายละเอียดจะแจ้งให้ทราบอีกครั้ง

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

พนักงานประจำสำนักงานใหญ่ ติดต่อ คุณศุภวรรณิกา (คุณแอ๋) โทร. 2262

พนักงานประจำสำนักงานสาขา ติดต่อ คุณระวีนิษฐ์ (คุณแพน) โทร. 2215

เพราะเราห่วงใยคุณ

PRO-ACTIVE

PROfessional • ACcountability • Teamwork • Integrity • Visioning • Excellence Service

สภาพแวดล้อมที่ดีและความปลอดภัยในการทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญในการสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีเพื่อให้พนักงานมีความปลอดภัยในการทำงาน จึงได้ตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (SHE : Safety Healthy Environment) เพื่อเป็นกลไกในการขับเคลื่อนนโยบายและแผนความปลอดภัยและสุขอนามัยให้พนักงานมีความปลอดภัยขณะทำงาน ดังนี้

- การสื่อสารให้ความรู้และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับความปลอดภัยในสถานที่ทำงานผ่านช่องทางการสื่อสารต่างๆ
- การซ้อมหนีไฟประจำปี



- การจัดตั้ง SHE Hotline เพื่อรับแจ้งเหตุความไม่ปลอดภัยต่างๆ พร้อมประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การช่วยเหลือ ทั้งนี้ ในปี 2562 ไม่พบพนักงานได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

ตารางแสดงจำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน

	2562	2561	2560
จำนวนพนักงานที่ได้รับบาดเจ็บขณะปฏิบัติงาน	0	0	0

- CARE Project กิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ

ธนาคารได้จัดให้มีการสื่อสารด้านสุขภาพและความปลอดภัย รวมถึงการสื่อสารกระตุ้นเตือนเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อสุขภาพและความปลอดภัย อาทิ การตรวจวัดค่าฝุ่นละออง



ท่านสามารถขอรับ
หน้ากาก N95
ได้แล้ววันนี้

ในช่วงนี้สถานการณ์ฝุ่น PM 2.5 เริ่มกลับมาอยู่ในระดับมีผลกระทบต่อสุขภาพ อย่าลืมใส่หน้ากาก N95 เวลาออกนอกอาคารกันด้วยนะคะ

ท่านสามารถรับหน้ากาก N95 ได้ที่
ส่วนสวัสดิการและบริการพนักงาน อาคารคิวเอส สภากร ชั้น G

เพราะเราห่วงใยคุณ

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

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ธุรกิจการเงินเป็นธุรกิจที่อิงกับภาวะเศรษฐกิจการเงินของประเทศ จึงทำให้ผลกระทบของการดำเนินธุรกิจสามารถส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและการลงทุนต่างๆ ในวงกว้างกว่าธุรกิจประเภทอื่น ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงกำหนดมาตรฐานการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอันดับต้นๆ

ธนาคารคำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าเป็นสำคัญ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ มีการพัฒนาด้านต่างๆ เพื่อให้ลูกค้ามีความคล่องตัวในการใช้บริการ มีการนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ถูกต้องแม่นยำ และมีช่องทางการค้นหาข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและสามารถเข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงข้อมูลเพื่อศึกษารายละเอียดผลิตภัณฑ์หรือรายการส่งเสริมการขายที่สนใจเพื่อประกอบการตัดสินใจ รวมทั้งการให้ความสำคัญและดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภค

ธนาคารได้ประกาศสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้บริโภคเพื่อให้ผู้บริโภคได้รับรู้ถึงสิทธิที่พึงได้รับจากการใช้บริการผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคาร ดังนี้

สิทธิของผู้บริโภค	ผลิตภัณฑ์	บุคลากรหรือกระบวนการ
1. สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง	• ผู้บริโภคต้องได้รับการชี้แจงถึงความแตกต่างระหว่าง ผลิตภัณฑ์หลักของธนาคารกับผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และประกันภัยที่ชัดเจน • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลรายละเอียดผลิตภัณฑ์ ความเสี่ยง เงื่อนไข ผลตอบแทน เช่น ในรูปแบบของ APR (Annual Percentage Rate) หรือ IRR (Internal Rate Return) และ สมมติฐานที่เกี่ยวข้อง • ผู้บริโภคต้องได้รับข้อมูลการโฆษณาหรือการใช้สื่อทางการตลาดในการส่งเสริมการขายอย่างถูกต้องและเหมาะสม	• ผู้บริโภคต้องได้รับเอกสารสรุปข้อมูลสำคัญประกอบการเสนอขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Fact Sheet) ที่ระบุลักษณะพิเศษและความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ด้วยถ้อยคำที่กระชับ เข้าใจง่าย ตามรูปแบบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อประกอบการตัดสินใจซื้อผลิตภัณฑ์
2. สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้อย่างอิสระ		• ผู้บริโภคมีสิทธิตัดสินใจลงทุนอย่างอิสระและสามารถปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยได้ • ผู้บริโภคมีสิทธิปฏิเสธการซื้อผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัยควบคู่กับผลิตภัณฑ์ของธนาคาร และธนาคารต้องให้สิทธิแก่ผู้บริโภคในการเลือกซื้อหรือไม่ซื้อผลิตภัณฑ์ดังกล่าว • ผู้บริโภคมีสิทธิให้คำยินยอมหรือปฏิเสธการเปิดเผยข้อมูลตามเอกสารหนังสือให้ความยินยอม ซึ่งแยกออกจากสัญญาการซื้อผลิตภัณฑ์
3. สิทธิที่จะร้องเรียนเพื่อความเป็นธรรม		• ผู้บริโภคมีสิทธิร้องเรียนทุกสาขาของธนาคารที่ขายผลิตภัณฑ์ด้านหลักทรัพย์และด้านประกันภัย (Point of Sale) โดยต้องได้รับหลักฐานว่าธนาคารได้รับเรื่องร้องเรียนแล้ว • ผู้บริโภคสามารถสอบถามข้อมูลเพื่อให้เกิดความเข้าใจในผลิตภัณฑ์จากศูนย์ข้อมูลผู้บริโภค (Call Center) ของธนาคารผู้ขาย
4. สิทธิที่จะได้รับการพิจารณา ค่าชดเชยหากเกิดความเสียหาย		• ผู้บริโภคมีสิทธิได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม หากพิสูจน์แล้วว่าธนาคารไม่ได้ปฏิบัติตามนโยบายการขายผลิตภัณฑ์ที่ดี โดยจงใจหรือประมาทเลินเล่อ เป็นเหตุให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย

การปฏิบัติต่อผู้บริโภค

ธนาคารได้ดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR-in-Process) มาอย่างต่อเนื่อง โดยการยึดแนวปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน และพัฒนาต่อยอดให้เกิดนวัตกรรมทางธุรกิจจนกลายเป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงาน การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนมาตรฐานการบริการต่างๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบด้านลบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสียในทุกมิติควบคู่ไปกับการสร้างจิตสำนึกและทัศนคติที่ดีในความรับผิดชอบต่อสังคมให้เกิดขึ้นทั้งองค์กรตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน

ธนาคารได้พัฒนากระบวนการทำงานโดยกำหนดระเบียบและคู่มือปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐาน การจัดโครงสร้างองค์กร และการแบ่งแยกหน้าที่ของหน่วยงานอย่างเหมาะสม (Three Lines of Defense) มีขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีระบบงานที่รวดเร็ว มีความถูกต้องแม่นยำ มีการควบคุมการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีระบบงานที่ทำให้พนักงานและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องมีความเข้าใจที่ถูกต้องตรงกัน ช่วยลดข้อผิดพลาด สามารถตรวจสอบ ติดตามและประเมินผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ อาทิ

- การดูแลบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ไม่มีการเคลื่อนไหวติดต่อกันเกินกว่า 1 ปี ธนาคารจะแจ้งยอดเงินคงเหลือและเงื่อนไขการตัดชำระค่าบริการรักษาสัญชีให้ลูกค้ารับทราบล่วงหน้า 30 วัน

- การติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ผู้ติดตามหนี้ต้องแสดงตัวต่อลูกค้าโดยแจ้งชื่อและวัตถุประสงค์ในการติดต่อให้ลูกค้าได้รับทราบอย่างถูกต้องเหมาะสมและในกรณีที่ผู้ติดตามหนี้ติดต่อกับลูกค้าโดยตรง (Face to Face) ต้องแสดงเอกสาร ซึ่งแสดงให้เห็นว่าตนได้รับอนุญาตจากธนาคารให้ติดตามทวงหนี้แทนด้วย รวมทั้งได้กำหนดเวลาและความถี่ในการติดตามทวงหนี้ที่เหมาะสม ตลอดจนมีกระบวนการควบคุมดูแลการติดตามทวงหนี้และบริหารหนี้ ให้เป็นไปตามกฎหมายและแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง

- การเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วนตามความเป็นจริง ไม่บิดเบือน แสดงรายละเอียดเงื่อนไขที่เข้าใจง่าย และเปิดเผยข้อตกลงและเงื่อนไขการให้บริการ และมีวิธีปฏิบัติในการให้ลูกค้าแสดงการยอมรับข้อตกลงและเงื่อนไขก่อนการตัดสินใจใช้บริการ

- การเผยแพร่ประกาศอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ล่วงหน้าก่อนที่จะมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้ลูกค้าได้รับทราบประกอบการตัดสินใจในการใช้บริการ ซึ่งการเผยแพร่จะกระทำโดยการติดประกาศ ประกาศผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร www.lhbank.co.th ซึ่งในประกาศจะระบุอัตราดอกเบี้ยตามวงเงินและประเภทลูกค้า รายละเอียดและเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ไว้อย่างชัดเจนเพื่อลูกค้าสามารถใช้ประกอบการตัดสินใจ

ธนาคารมีช่องทางการสื่อสารที่หลากหลายสามารถเข้าถึงได้ง่ายเพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลข่าวสาร สามารถดูรายละเอียดผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ซึ่งช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร แบ่งออกเป็น 2 ส่วนใหญ่ๆ คือ

- **สื่อ Off-line** ได้แก่ สื่อสิ่งพิมพ์ประเภทต่างๆ ที่อยู่ตามสาขาของธนาคารและสื่อภายนอก รวมถึงจดหมาย Direct Mail ที่ส่งตรงถึงลูกค้า
- **สื่อ On-line** ได้แก่ สื่อผ่านช่องทางตู้ ATM LCD Website LINE Facebook YouTube วิทยุ โทรทัศน์ รวมถึงบริการแจ้งเตือนความเคลื่อนไหวของการทำรายการ “SMS Alert”

ธนาคารจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อสามารถให้ข้อมูลต่างๆ ได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และลดการติดขัดในการใช้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า โดยธนาคารมีหน่วยงานที่เป็น Call Center ที่ให้บริการปรึกษาตลอด 24 ชั่วโมง โทรศัพท์ 0 2359 0000 หรือ 1327

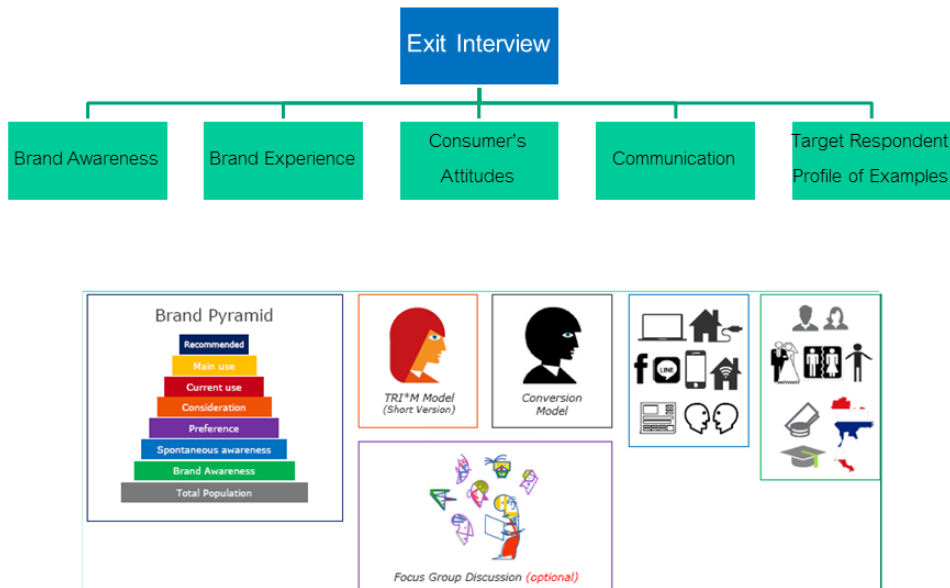
ธนาคารจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน แนะนำ ดิชม โดยมีหน่วยงานที่เป็นอิสระในการรับข้อร้องเรียน และดำเนินการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน มีการจัดเก็บข้อมูลเพื่อนำมาพัฒนา ปรับปรุงการปฏิบัติงานและการให้บริการให้ดียิ่งขึ้น โดยธนาคารได้เปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหลายช่องทาง ได้แก่

- สำนักงานใหญ่ หรือ สาขาของธนาคาร
- Call Center: 0 2359 0000 หรือ 1327
- Website: www.lhbank.co.th
- Official Facebook Fanpage

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้าโดยไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปเปิดเผย เว้นแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าเป็นลายลักษณ์อักษร

การวิจัยและวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า

ธนาคารคำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าผู้ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อให้ได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นธรรม มีคุณภาพ ธนาคารได้ให้หน่วยงานภายนอกที่มีประสบการณ์ทำการวิจัยความพึงพอใจของลูกค้า และการรับรู้ของประชาชนทั่วไปเกี่ยวกับ BRAND ผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร เพื่อวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้า ด้วยวิธีการที่ได้มาตรฐาน มีกระบวนการเก็บข้อมูลทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วนและโปร่งใส โดยธนาคารได้นำข้อมูลที่ได้รับมาเพื่อใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคารให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างถูกต้อง เพื่อเพิ่มความพึงพอใจให้กับลูกค้า



การให้บริการบัญชีเงินฝากเพื่อการเข้าถึงบริการทางการเงินขั้นพื้นฐาน

ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ภายใต้แนวคิดการส่งเสริมการเข้าถึงบริการทางการเงินทุกภาคส่วนเพื่อสนับสนุนให้เศรษฐกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและทั่วถึง ส่งเสริมให้ประชาชน อาทิ ผู้สูงอายุ หรือผู้พิการ ฯลฯ เพื่อให้เข้าถึงบริการทางการเงินได้สะดวก และด้วยต้นทุนที่ต่ำกว่าอันจะเป็นกลไกสำคัญในการเป็นจุดเริ่มต้นที่ประชาชนจะได้เรียนรู้เกี่ยวกับการบริหารเงินขั้นพื้นฐาน ส่งเสริมให้ประชาชนได้เข้าถึงและใช้บริการทางการเงินมากขึ้นตลอดจนส่งเสริมทัศนคติในการออมของประชาชน และสามารถต่อยอดไปใช้บริการผลิตภัณฑ์อื่นได้

หลักเกณฑ์การเปิดบัญชีเงินฝากพื้นฐาน (Basic Banking Account) ดังนี้

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



กรณีสมัครบัตรเอทีเอ็ม/บัตรเดบิต มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนให้บุคคลธรรมดาที่มีสิทธิได้รับสิทธิประโยชน์ภายใต้ บัตรสวัสดิการแห่งรัฐ และถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐที่ยังไม่หมดอายุ หรือผู้มีสัญชาติไทยที่มีอายุ 65 ปีขึ้นไปสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้มากขึ้น ธนาคารได้แนะนำการเปิดบัญชีเงินฝากพื้นฐาน ตามวัตถุประสงค์ของรัฐบาลมาอย่างต่อเนื่อง

คุณสมบัติผู้เปิดบัญชี

- บุคคลธรรมดาที่ถือบัตรโครงการสวัสดิการแห่งรัฐที่ยังไม่หมดอายุ หรือผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีขึ้นไป
- ผู้ได้รับเงินอุดหนุนเพื่อการเลี้ยงดูเด็กแรกเกิด โดยเด็กต้องมีอายุตั้งแต่แรกเกิด จนถึง 3 ปี
- ผู้ได้รับเบี้ยยังชีพผู้สูงอายุ
- ผู้ได้รับเบี้ยความพิการ
- ผู้ได้รับค่าตอบแทนอาสาสมัครสาธารณสุขประจำหมู่บ้าน (อสม.)
- ผู้ที่ได้รับสิทธิสวัสดิการสังคมอื่นๆ

บัญชีเงินฝากดังกล่าวข้างต้นสามารถใช้ร่วมกับบริการอื่นๆ ของธนาคาร เช่น

- บริการ LH Bank PromptPay
- บริการผ่านบัตร ATM / Debit
- บริการ Mobile Application LH Bank M Choice
- บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต LH Bank Speedy
- บริการ LH Bank SMS Alert
- บริการชำระหรือหักบัญชีค่าสาธารณูปโภคต่างๆ

กระบวนการหาข้อยุติและการแจ้งผลให้ผู้ร้องเรียนรับทราบตามมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA)

ธนาคารได้กำหนดมาตรฐานการให้บริการ (Service Level Agreement : SLA) เพื่อกำหนดระยะเวลาดำเนินการของ บริการทางการเงินต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย โดยครอบคลุมบริการด้านสินเชื่อ ด้านเงินฝาก ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ และด้านบริการทั่วไป เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานการให้บริการทางการเงิน ตลอดจนกำหนดมาตรฐานในการรับและดูแล เรื่องร้องเรียนของลูกค้าซึ่งจะเป็นการช่วยลดเรื่องร้องเรียน ซึ่งเป็นความมุ่งมั่นของธนาคารที่จะให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพและ ตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวก รวดเร็ว และทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร มาตรฐาน การให้บริการดังกล่าวได้คำนึงถึงความถูกต้องและครบถ้วนของข้อเท็จจริง และ/หรือข้อมูล รวมถึงความร่วมมือของลูกค้า เหตุสุดวิสัย เหตุการณ์ที่ธนาคารไม่สามารถป้องกันได้ และ/หรือเหตุการณ์ที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

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

1. ด้านการรับและดูแลเรื่องร้องเรียน ได้แก่
 - การยืนยันการรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางการร้องเรียนต่างๆ
 - การแจ้งข้อยุติหรือความคืบหน้าในการดำเนินการเพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนสำหรับทุกช่องทางการร้องเรียน
2. ด้านสินเชื่อ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา รายย่อย ได้แก่
 - การได้ถอนหลักประกัน
 - การโอนกรรมสิทธิ์ให้ผู้เช่าซื้อรถยนต์/รถจักรยานยนต์เมื่อชำระหนี้เสร็จสิ้น โดยธนาคารจะดำเนินการจนพร้อม โอนกรรมสิทธิ์ให้ลูกค้า
 - การพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารจะแจ้งผลการพิจารณาให้ลูกค้าทราบ นับจากวันที่ธนาคารได้รับ เอกสารครบถ้วน
 - การออกหนังสือยืนยันการชำระหนี้เสร็จสิ้น
 - การขอตรวจสอบสถานะบัญชีสินเชื่อ

3. ด้านเงินฝาก ได้แก่

- การทำธุรกรรมฝาก/ถอนเงินสดผ่านเครื่อง ATM / CDM กรณีภายในธนาคารเดียวกัน และกรณีต่างธนาคาร แต่เกิดข้อผิดพลาด ไม่ได้รับเงินหรือยอดเงินไม่ตรงกับที่ทำรายการ (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็นการ Fraud หรือ ทูจจริต)
- การทำธุรกรรมโอนเงิน หรือเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ATM / CDM / Internet / Mobile Banking แต่เกิดข้อผิดพลาดระบบขัดข้องไม่ได้รับเงิน ธนาคารจะตรวจสอบ แจ้งผล และปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง
- การขอตรวจสอบรายการโอนเงินผิดบัญชี การโอนเงินภายในธนาคารเดียวกัน และโอนเงินต่างธนาคาร หรือเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) ผิดบัญชี (ไม่รวมกรณีที่สงสัยว่าเป็นการทูจจริต) ธนาคารจะตรวจสอบและแจ้งผล การติดตามให้ลูกค้าทราบ

4. ด้านบัตรอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่

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

5. ด้านบริการทั่วไป ได้แก่

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

การกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct)

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทุกบริษัท ให้ความสำคัญและส่งเสริมให้ดำเนินการตามแนวทางการกำกับดูแลด้านการให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยมีมุ่งหมายให้ลูกค้ามีความเชื่อมั่นว่า

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

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนควบคู่กับการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ ได้เข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน และดำเนินกิจกรรมต่างๆ ที่สร้างสรรค์ อำนวยประโยชน์ และสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้ง การมอบทุนการศึกษา การบริจาคหนังสือหรือน้ำดื่มแก่องค์กรสาธารณกุศลต่างๆ การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม เพื่อช่วยเหลือและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของเยาวชนและสังคมไทยด้วยมุ่งหวังที่จะร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการส่งเสริมสังคมไทยให้เข้มแข็งเพื่อเสริมสร้างรากฐานสังคมของประเทศ เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development)

กิจกรรมเพื่อสังคมที่ดำเนินการแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่

1. ด้านการศึกษา
2. ด้านสังคม
3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

1. การดำเนินงานด้านการศึกษา

การศึกษานับเป็นพื้นฐานของความสำเร็จในทุกๆ ด้าน จึงให้ความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษา การพัฒนาความรู้ ความสามารถและคุณภาพของเยาวชนไทยอย่างต่อเนื่อง อาทิ การให้พนักงาน และลูกค้าร่วมบริจาคหนังสือเพื่อส่งเสริมความรู้ให้แก่ผู้ต้องขังในโครงการ “ส่งหนังสือ สื่อความรู้สู่กรมราชทัณฑ์” อีกทั้งจัดทำโครงการสนับสนุนทุนการศึกษาทั่วประเทศ โดยมีจุดประสงค์เพื่อส่งเสริมเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่น ที่จะศึกษาต่อในระดับชั้นที่สูงขึ้นแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ได้มีโอกาสศึกษาต่อ โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสองให้กับโรงเรียนต่างๆ เพื่อให้นักเรียนไปศึกษาค้นคว้าหาความรู้เพิ่มเติม นอกเหนือจากห้องเรียน

ให้การต้อนรับนักศึกษาชั้นปีที่ 4 คณะบริหารธุรกิจ และชั้นปีที่ 2 สาขาการตลาดและสาขาธุรกิจอาหาร จำนวน 46 คน จากสถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา ได้เข้าเยี่ยมชมและศึกษาดูงานกับธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้นักศึกษาได้เรียนรู้เกี่ยวกับการเข้าถึงแหล่งเงินทุนและการบริหารเงินทุนจากผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์จากสถาบันการเงินโดยตรง รวมถึงการให้ความรู้แก่นักศึกษาในการเตรียมตัวอย่างไรเพื่อให้ได้สินเชื่อ และการบริหารการเงินการลงทุนสำหรับธุรกิจ



นักศึกษาจากสถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา เข้าเยี่ยมชมและศึกษาดูงานธนาคาร



มอบหนังสือให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง

• โครงการสนับสนุนทุนการศึกษา

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษาและการพัฒนาเยาวชน ที่จะเป็นกำลังหลักและแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของประเทศในระยะยาว จึงดำเนินโครงการสนับสนุนทุนการศึกษา จำนวน 18 ทุนทั่วประเทศติดต่อกันเป็นปีที่ 3 เพื่อเยาวชนที่เรียนดี มีความสามารถ มีความมุ่งมั่นที่จะศึกษาต่อ ได้มีโอกาสศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลาย อีกทั้งเป็นการปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา และเป็นการเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพอย่างยั่งยืน

วัตถุประสงค์ในการดำเนินการหลักๆ คือ

- เพื่อสร้างความมั่นคงทางการศึกษาให้เยาวชนที่เรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 1 ได้ศึกษาต่อจนจบระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6
- เพื่อปลูกฝังค่านิยมให้เยาวชนเห็นคุณค่าและความสำคัญของการศึกษา
- เพื่อเพิ่มกำลังทรัพยากรมนุษย์ที่มีคุณภาพและมีศักยภาพให้แก่สังคม
- เพื่อดำเนินกิจกรรมอันเป็นประโยชน์ ตอบแทนและช่วยเหลือสังคมและประเทศชาติโดยรวม (Corporate Social Responsibilities)

ลักษณะของทุนการศึกษา

- เป็นทุนที่ให้แก่นักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนต้นถึงมัธยมศึกษาตอนปลาย ที่มีผลการเรียนสะสมดีและมีความประพฤติดี
- แบ่งพื้นที่ให้ทุนการศึกษาให้กับเยาวชนที่อยู่ในโรงเรียนพื้นที่ใกล้เคียงกับสาขาธนาคารทั้ง 6 ภูมิภาค
- จำนวนทุนการศึกษา 18 ทุน

คุณสมบัติของผู้ที่ได้รับทุนการศึกษา

- สัญชาติไทย และมีภูมิลำเนาอยู่ในประเทศไทย
- อายุตั้งแต่ 11 ปี - 18 ปีบริบูรณ์
- เป็นผู้ด้อยโอกาสเนื่องจากครอบครัวยากจน หรือขาดบุพการีโดยอยู่ในอุปการะของบุคคลอื่นซึ่งผู้อุปการะมีฐานะยากจน หรือเป็นผู้ที่อยู่ในความดูแลอุปถัมภ์ของสถานสงเคราะห์หรือมูลนิธิต่างๆ
- เป็นผู้มีความประพฤติดีอยู่ในระเบียบวินัย

ธนาคารดำเนินการโดยให้เครือข่ายสาขาของธนาคารที่อยู่ในพื้นที่ทั้ง 6 ภูมิภาคทั่วประเทศ สรรหาโรงเรียนและเด็กนักเรียนที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและตรงตามเงื่อนไขที่จะได้รับทุนการศึกษา

รายชื่อโรงเรียนในโครงการสนับสนุนการศึกษา ปี 2562 มีดังนี้

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

ภาพกิจกรรมการมอบทุนการศึกษา



โรงเรียนอนุราชประสิทธิ์ กรุงเทพมหานคร



โรงเรียนสันกำแพง จังหวัดเชียงใหม่



การมอบเงินสนับสนุนกีฬาปันจักสีลัดทีมชาติไทย

โครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง

ธนาคารให้ความสำคัญในการเติมเต็มช่องว่างทางการศึกษา เพื่อระบบการศึกษาของไทยไม่ว่าในเมืองหรือชนบทจะได้ไปในแนวทางเดียวกัน จึงได้จัดทำโครงการมอบคอมพิวเตอร์มือสอง เพื่อนำคอมพิวเตอร์และ Notebook ที่มีสภาพดีและพร้อมใช้งาน มอบให้โรงเรียนที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียงสาขาของธนาคาร และโรงเรียนที่อยู่ในชนบทซึ่งขาดแคลน ให้นักเรียนได้ใช้เป็นแหล่งการเรียนรู้ทางการศึกษา ค้นคว้าหาความรู้ได้อย่างเต็มที่และเกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อเตรียมพร้อมให้คนไทยเข้าสู่สังคมแห่งภูมิปัญญาและการเรียนรู้ (Knowledge-Based Society)



มอบอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และ Notebook ให้กับโรงเรียนสตรีวิทยา

โครงการปฏิทินเก่าเราขอ โดยเปิดรับบริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะที่ไม่ใช้แล้ว เพื่อมอบให้กับโรงเรียนสอนคนตาบอด กรุงเทพฯ นำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสื่อการเรียนการสอน หนังสืออักษรเบรลล์ และสมุดจดบันทึก



มอบปฏิทินโครงการ “ปฏิทินเก่าเราขอ” ให้โรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ

2. การดำเนินงานด้านสังคม

การดำเนินโครงการเพื่อสังคมโดยมุ่งเน้นสนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม เน้นผลลัพธ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกให้แก่ชุมชนในสังคมผ่านรูปแบบการสนับสนุนที่หลากหลาย ได้แก่ การสนับสนุนงบประมาณ การมอบสิ่งของ การให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน การทำกิจกรรมจิตอาสาของพนักงาน รวมถึงกิจกรรมภายในของพนักงานที่ร่วมบริจาคเงินและสิ่งของให้แก่สาธารณกุศลต่างๆ ตลอดจนถ่ายทอดทักษะความรู้ โดยร่วมกิจกรรมกับพันธมิตร ภาคีเครือข่าย กลุ่มลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ในพื้นที่ที่ธนาคารตั้งอยู่ ด้วยเชื่อว่าการทำสาธารณประโยชน์ไม่สามารถทำเพียงลำพังได้ ต้องอาศัยความร่วมมือกันจึงจะเกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม ช่วยแก้ไขปัญหาและสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีให้แก่สังคมเพื่อเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน อาทิ การร่วมสนับสนุนกิจกรรมให้กับสมาคมหรือมูลนิธิต่างๆ โดยการเปิดรับบริจาคเงินผ่านตู้ ATM และผ่านเคาน์เตอร์ LH Bank ทุกสาขาทั่วประเทศ การเชิญชวนพนักงาน และลูกค้า ร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่างๆ การร่วมกิจกรรมสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อกระตุ้นให้สังคมไทยร่วมมือกันต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ การให้บริการอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม (Market Conduct) การเข้าร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ กำหนดแนวทางการดำเนินกิจการการธนาคารอย่างยั่งยืน ในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ หรือ Thailand Sustainable Banking และการเข้าร่วมโครงการ Block Chain the Series เพื่อส่งเสริมด้านการพัฒนานวัตกรรมทางการเงินของไทยและต่อยอดความร่วมมือเพื่อพัฒนาภาคการเงินของประเทศ



LH Bank ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือ กำหนดแนวทางการดำเนินกิจการการธนาคารอย่างยั่งยืน ในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ

ด้านกิจกรรมรณรงค์จิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม

โครงการ We are Family RUN for CHANGE...วิ่งนี้พี่ให้น้อง เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อสังคม และมีโอกาสเชื่อมความสัมพันธ์อันดีระหว่างกัน โดยจัดทำโครงการ We are Family RUN for CHANGE...วิ่งนี้พี่ให้น้อง เชิญชวนพนักงานรวมพลังเป็นหนึ่งเดียววิ่งระยะทาง 30 กิโลเมตร ภายใน 30 วัน เพื่อให้ทุกก้าวที่วิ่งของพนักงานเปลี่ยนเป็นเงินบริจาค มอบให้กับมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอเจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ ที่ดำเนินงานด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิตเด็กวัยแรกเกิดถึง 5 ปี ซึ่งมูลนิธิดังกล่าวดูแลงาน 4 แห่ง คือ บ้านสมวัย บ้านเด็กอ่อนเสียใหญ่ บ้านแห่งความหวัง และบ้านศรีนครินทร์



มอบเงินบริจาคในโครงการ RUN for CHANGE...วิ่งนี้พี่ให้น้อง จำนวน 300,000 บาท แก่มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์ สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์

สุขอนามัยของเยาวชนไทยถือเป็นสิ่งสำคัญที่ทุกๆ คนในสังคมควรตระหนักและหันมาช่วยกันดูแลโดยเฉพาะการมีน้ำดื่มที่สะอาด และมีห้องน้ำที่ถูกสุขลักษณะและได้มาตรฐาน ทั้งด้านความปลอดภัยและถูกสุขอนามัย จึงได้จัดทำโครงการปลดทุกข์สร้างสุขให้น้อง โดยได้พัฒนาและปรับปรุงห้องน้ำที่มีสภาพเก่าและทรุดโทรมให้มีสภาพแวดล้อมและเพื่อสุขอนามัยที่ดีขึ้น



ปัจจุบันปริมาณโลหิตสำรองที่สภากาชาดไทยไม่เพียงพอต่อความต้องการของผู้ป่วย ธนาคารได้ตระหนักและต้องการเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยส่งเสริมกิจกรรมรวมพลังจิตอาสาเพื่อพัฒนาสังคม จึงได้เชิญชวนพนักงานบริจาคโลหิตเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2562 ได้เชิญชวนให้พนักงานเข้าร่วมโครงการ “จิตอาสา บริจาคโลหิต ด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้หลายคนรับ” โดยจะนำโลหิตที่รับบริจาคไปช่วยเหลือผู้ป่วยตามโรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศ



LH Bank กิจกรรมร่วมบริจาคโลหิตในโครงการ
“จิตอาสา บริจาคโลหิต ด้วยหัวใจ หนึ่งคนให้ หลายคนรับ”
กับสภากาชาดไทย

● การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพการเรียนรู้ของเยาวชนไทย

ธนาคารเล็งเห็นถึงเยาวชนไทยคืออนาคตของชาติและจะอย่างไรให้เยาวชนเป็นคนเก่งและเป็นคนดี จึงร่วมกับสมาคมธนาคารไทย จัดทำโครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน” อันเป็นโครงการต้นแบบของแผน Financial Literacy ในการพัฒนาความรู้ทางการเงินของประเทศ เพื่อเผยแพร่วินัยทางการเงินอันเป็นการนำความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะของภาคธนาคาร ในการสร้างประโยชน์แก่ชุมชนและสังคมเพื่อตอบสนองเจตนารมณ์ของธนาคารที่เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างทุนทางปัญญาให้กับสังคมเพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมคุณภาพอย่างยั่งยืน โดยกลุ่มเป้าหมายนำร่องเป็นนักศึกษามหาวิทยาลัย โดยมีพนักงานของธนาคารถ่ายทอดความรู้ผ่านการทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการรับรู้ ความเข้าใจ และนำไปสู่การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมทางการเงินที่เหมาะสม

โครงการคนไทยยุคใหม่ใส่ใจเรื่องเงิน จะช่วยปลูกฝังความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน การสร้างวินัยทางการเงิน และคุณธรรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างบูรณาการเพื่อร่วมสร้างรากฐานทางเศรษฐกิจที่มั่นคงและยั่งยืนให้กับสังคม

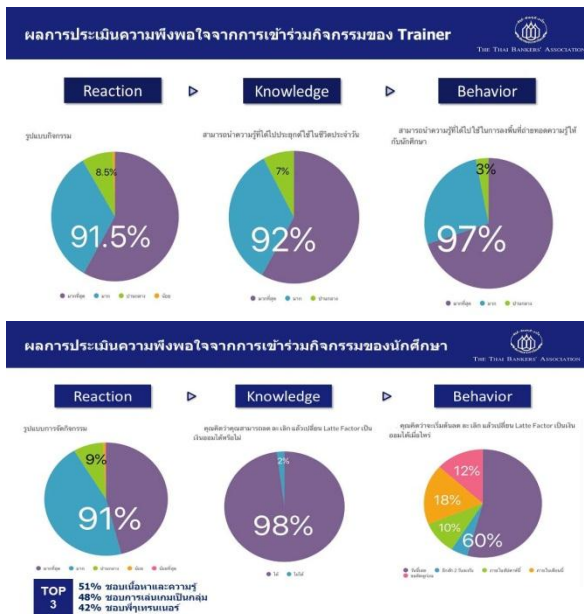
โครงการ “คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน” ปี 2 (2562) มีวัตถุประสงค์

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

3. เพื่อสร้างจิตสำนึกให้เกิดความตระหนักรู้ ในการวางแผนและบริหารการเงินส่วนบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพให้กับ นักศึกษามหาวิทยาลัย

ผลงานของโครงการคนไทยยุคใหม่ใส่ใจเรื่องเงิน ปี 2 (2562)

1. พัฒนาทักษะการให้ความรู้ทางการเงินและการสร้างวินัยทางการเงินให้กับวิทยากรจากธนาคารสมาชิก 11 แห่ง รวม 520 คน
2. ถ่ายทอดความรู้ให้กับนักศึกษาจำนวน 12,500 คน จาก 22 มหาวิทยาลัย
3. ปรับทัศนคติของเยาวชนนักศึกษาจากกลุ่มเป้าหมายที่มีต่อธนาคารในทางที่ดีขึ้น



“คนไทยยุคใหม่ ใส่ใจเรื่องเงิน”
โครงการให้ความรู้ทางการเงินภาคประชาชน (Financial Literacy)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จัดงานสัมมนาพิเศษ “เตรียมพร้อมรับมือ พระราชบัญญัติภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างฉบับใหม่” โดยเป็นกิจกรรมที่จัดขึ้นสำหรับลูกค้าผู้มีอุปการะคุณเพื่อเป็นแนวทางในการวางแผนและบริหารจัดการด้านภาษีอย่างมีประสิทธิภาพ



ให้ความรู้ “เตรียมพร้อมรับมือ
พระราชบัญญัติภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้างฉบับใหม่” กับลูกค้า

การจ้างงานผู้สูงอายุเพื่อเป็นวิทยากร

ธนาคารได้จัดกิจกรรม Workshop My Bank My Love โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างลูกค้าและธนาคารอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยนำเสนอกิจกรรมที่มีคุณค่าและมีประโยชน์ต่อลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้จ้างงานผู้สูงอายุที่มีความเชี่ยวชาญในแขนงต่างๆ มาเป็นวิทยากรเพื่อถ่ายทอดความรู้ อาทิ กิจกรรมออกแบบเค้กเยลลี่ดอกไม้สามมิติ กิจกรรม D.I.Y พันท้าย



ดอกไม้ลงบนตระกร้าสาน และกิจกรรมการทำเทียนหอมจากน้ำมันหอมระเหยเพื่อสุขภาพ เป็นต้น

3. การดำเนินการด้านศิลปวัฒนธรรม

การเข้าร่วมกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ที่ธนาคารให้บริการ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน การสนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรมร่วมกับชุมชน โดยรอบสาขาของธนาคาร



สนับสนุนกิจกรรมวันเด็กห้องสมุดสวนลุมพินี



สนับสนุนกิจกรรมวันเด็กโรงเรียนอนุราชประสิทธิ์



กิจกรรมเทศกาลตรุษจีน
มอบส้มมงคลให้กับลูกค้าของธนาคาร

8. การจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาสิ่งแวดล้อมด้วยเห็นว่าการดำเนินกิจการต่างๆ ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม เมื่อเวลาผ่านไปผลกระทบดังกล่าวก่อให้เกิดปัญหามลพิษ และเป็นสาเหตุที่ก่อให้เกิดมหันตภัยทางธรรมชาติ ซึ่งทำให้เกิดความสูญเสียอย่างมหาศาล ธนาคารได้ดำเนินมาตรการหลายประการเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการมีส่วนร่วมลดปัญหามลพิษเพื่อช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม โดยมีการรณรงค์การประหยัดพลังงานภายในองค์กรและประหยัดการใช้กระดาษ

ผลิตภัณฑ์รักษ์โลกที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาสิ่งแวดล้อมและให้ความสำคัญของการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างรู้คุณค่า ด้วยการเลือกใช้ผลิตภัณฑ์รักษ์โลกที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม “Happy Farmers” สำหรับมอบเป็นของขวัญให้กับลูกค้า อีกทั้งเป็นการส่งเสริมพันธุ์ข้าวพื้นถิ่นในพื้นที่ต่างๆ เพื่อสืบทอดสมบัติของชาวนาไทยให้ทุกคนได้มีโอกาสบริโภค และเป็นการสนับสนุนการสร้างรายได้ให้กับกลุ่มแม่บ้านในพื้นที่



ผลิตภัณฑ์รักษ์โลกและช่วยส่งเสริมเกษตรกรไทย

โครงการ GREEN OFFICE

การดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของธนาคารล้วนต้องใช้ทรัพยากร พลังงาน ซึ่งจะก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งขยะและน้ำเสีย ธนาคารจึงมีส่วนในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสู่ชั้นบรรยากาศอันเป็นสาเหตุของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และปรากฏการณ์โลกร้อน (Global Warming) ที่กำลังกลายเป็นวิกฤติด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญ และมีผลกระทบอย่างกว้างขวางทั้งในประเทศและทั่วโลก

ธนาคารได้เห็นความสำคัญของการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมที่ดี จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ศึกษาและพัฒนาแนวปฏิบัติต่างๆ เพื่อจัดทำโครงการ Green Office ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2555 โดยสร้างความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการทรัพยากร พลังงาน และสิ่งแวดล้อม ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีเป้าหมายให้เกิดการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างคุ้มค่า มีประสิทธิภาพ เพื่อยกระดับมาตรฐานสำนักงานให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น และรณรงค์ให้พนักงานมีส่วนร่วมในการลดปริมาณการใช้พลังงาน ลดปริมาณการปล่อยมลภาวะเสียสู่สาธารณะ

การดำเนินโครงการ GREEN OFFICE

1. เลือกใช้อุปกรณ์ประหยัดพลังงาน
2. ใช้พลังงานแสงสว่างจากธรรมชาติให้เกิดประโยชน์
3. การจัดวาง Layout ของสำนักงาน
4. ส่งเสริมกิจกรรม 5 ส.
5. การตรวจวัดค่ามาตรฐานแสงสว่างภายในสำนักงาน
6. การตรวจวัดค่าลมเครื่องปรับอากาศ
7. การเพิ่มพื้นที่สีเขียวภายในสำนักงาน

การส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า

1. ให้ความรู้ และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม รวมถึงการประชาสัมพันธ์วิธีการลดการใช้พลังงานผ่านสื่อภายในองค์กร เช่น อินทราเน็ต
2. สนับสนุนให้พนักงานนำวัสดุมาใช้ใหม่ เช่น การใช้กระดาษสองหน้า
3. สนับสนุนการลดการใช้กระดาษ ลดจำนวนเครื่องพิมพ์เอกสาร กำหนดจุดถ่ายเอกสารเป็นศูนย์รวม ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมพนักงานในการสั่งพิมพ์ ให้คิดก่อนพิมพ์ทุกครั้ง

4. สนับสนุนการลด-เลิกใช้เอกสารประกอบการประชุมวาระต่างๆ เปลี่ยนเป็นการแชร์ไฟล์ใช้งานผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์
5. การปิดไฟในช่วงที่ไม่ได้อยู่ในห้องทำงานหรือห้องประชุมเป็นเวลานาน รวมทั้งปิดไฟบางจุดในสำนักงานช่วงเวลากลางวัน
6. การปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน
7. สนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในการทำ Total Productive Maintenance (TPM) เพื่อช่วยกันดูแลแบบบูรณาการ และลดความสูญเสียให้เป็นศูนย์
8. สนับสนุน และดำเนินการ 5ส. อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ การทำโครงการดังกล่าวแม้จะไม่ส่งผลชัดเจนในเชิงตัวเลขค่าพลังงานหรือตัวเลขค่าใช้จ่ายที่ลดลง แต่ช่วยปลูกฝังและสร้างจิตสำนึกให้เป็นนิสัยส่วนตัวและนำกลับไปใช้ในชีวิตประจำวัน

การบริหารการใช้ยานพาหนะ

ธนาคารมีนโยบายที่จะลดปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ที่เกิดจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงของยานพาหนะของธนาคาร โดยนำระบบ e-Car Service เข้ามาช่วยในการบริหารจัดการการใช้ยานพาหนะให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้งการใช้แนวคิด Ecolution ได้แก่ การเลือกใช้พลังงานทางเลือก การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ และการขนส่งที่มีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยลดการใช้เชื้อเพลิงและลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ ดังนี้

1. การวางแผนเส้นทางการเดินทาง พร้อมกับการจัดตารางเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้สามารถให้บริการพนักงานในเส้นทางเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน
2. การลดเที่ยวเปล่า (Backhaul)
3. ดูแลรักษาสภาพเครื่องยนต์ให้อยู่ในสภาพที่ดี เป็นไปตามรอบการบำรุงรักษา ตลอดจนการพิจารณาปรับเปลี่ยนการใช้เครื่องยนต์พลังงานทางเลือกอื่นๆ เช่น การเลือกใช้รถยนต์ไฮบริด เป็นต้น

การบริหารจัดการพลังงาน

ธนาคารได้บริหารจัดการพลังงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งไฟฟ้าและน้ำประปา เพื่อให้เกิดการใช้ที่คุ้มค่า มีประสิทธิภาพ อาทิ

- การปรับปรุงอาคารสำนักงาน อุปกรณ์สำนักงาน ที่มุ่งใส่ใจสิ่งแวดล้อม และมุ่งเน้นการบริหารจัดการเพื่อลดมลภาวะ ลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย
- การลดจำนวนอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นเทคโนโลยีรุ่นเก่าและเป็นอุปกรณ์ที่สามารถใช้ได้เฉพาะด้าน (Single Function) ที่มีอยู่เดิมลง โดยเปลี่ยนไปใช้เทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ช่วยลดมลภาวะและช่วยลดการใช้พลังงาน ซึ่งจากการดำเนินโครงการต่อเนื่องส่งผลให้สามารถลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานและประหยัดค่าใช้จ่ายอื่นๆ ได้ เช่น ค่าใช้จ่ายกระดาษ ค่าใช้จ่ายในการจัดหาอุปกรณ์สำนักงานและค่าใช้จ่ายในการซ่อมบำรุง รวมทั้งประหยัดพื้นที่ในการจัดวางอุปกรณ์สำนักงาน
- การเลือกใช้หลอดไฟแบบหลอดฟลูออเรสเซนต์ประหยัดพลังงาน หลอดไฟ LED และหลอดไฟที่มีวัตต์พอเหมาะกับพื้นที่ ขนาดของสายไฟที่เหมาะสม การเลือกใช้สีโทนอ่อนตกแต่งอาคาร และใช้แสงจากธรรมชาติให้มากที่สุด และเลือกใช้หัวก๊อกน้ำที่ประหยัดน้ำ

การลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก

เพื่อสร้างกระบวนการเรียนรู้ร่วมกันในแนวทางการดำเนินการเกี่ยวกับการช่วยลดโลกร้อน ธนาคารจึงดำเนินการตามแนวทางการดำเนินการที่ช่วยลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และมาตรฐานการคำนวณการลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ ตามคู่มือ Care the Bear : Eco Event Kit โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการลดการใช้พลังงานจากอุปกรณ์ไฟฟ้าและเปลี่ยนอุปกรณ์ไฟฟ้าที่ใช้พลังงานน้อยลงและคุ้มค่ายิ่งขึ้น

ธนาคารจึงมีการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED ตั้งแต่ปี 2559 ต่อเนื่องถึงปี 2562 ธนาคารได้เปลี่ยนหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED จำนวน 2,121 หลอด สามารถช่วยลดการใช้พลังงานประมาณร้อยละ 25 และลดความร้อนจากการแผ่กระจายของรังสีความร้อนเมื่อเทียบกับหลอดฟลูออเรสเซนต์ ทำให้สามารถลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ได้ 824,393 Kg.Co₂e เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ Co₂ จำนวน 91,599 ต้น

โครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์มาเป็นหลอดไฟ LED	
จำนวนหลอดฟลูออเรสเซนต์ที่เปลี่ยนมาเป็นหลอดไฟ LED	2,121 หลอด
จำนวนชั่วโมงการใช้งาน	20,000 ชั่วโมงต่อหลอด
ปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ที่ลดได้	824,393 Kg.Co ₂ e
เทียบเท่าการปลูกต้นไม้ใหญ่ (เพื่อดูดซับปริมาณก๊าซ Co ₂)	91,599 ต้น

- การตรวจวัดค่าลมเครื่องปรับอากาศ และการแก้ไขปรับค่าลมให้ได้มาตรฐานและเหมาะสมต่อสภาพแวดล้อมในการทำงาน อีกทั้งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของเครื่องปรับอากาศและลดค่าใช้จ่ายจากความสูญเสียพลังงาน

ธนาคารได้ส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมจากสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐ และภาคเอกชน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง อาทิ

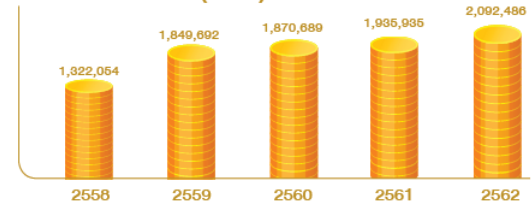
- หลักสูตรผู้เชี่ยวชาญอาคารเขียว ของสถาบันอาคารเขียวไทย
- หลักสูตรมาตรฐานการติดตั้งทางไฟฟ้าสำหรับประเทศไทย ของวิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตรระบบเครื่องปรับอากาศ บัมบ้า ท่อน้ำดับเพลิง ของวิศวกรรมสถานแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

การบริหารจัดการไฟฟ้า

ธนาคารเล็งเห็นความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อมควบคู่กับด้านเศรษฐกิจและสังคม การบริหารจัดการในการลดต้นทุนการดำเนินงานโดยเฉพาะการลดต้นทุนด้านพลังงาน ธนาคารเป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ซึ่งได้ใช้พลังงานไฟฟ้าปริมาณมาก เช่น ระบบแสงสว่าง ระบบปรับอากาศ และระบบคอมพิวเตอร์ ดังนั้นธนาคารจึงได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติด้านพลังงานในแผนปฏิบัติงานของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พร้อมติดตามผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมในการบริหารงานอย่างสม่ำเสมอ และมีการติดตามและวัดประสิทธิผล อย่างต่อเนื่อง

ปี 2562 ธนาคารได้ปรับปรุงพื้นที่ทำการเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ มีการใช้ห้องประชุมและพื้นที่อเนกประสงค์เพื่อจัดฝึกอบรม สัมมนาและทำกิจกรรมต่างๆ เพิ่มขึ้นอย่างมากส่งผลให้ในปี 2562 ธนาคารมีปริมาณการใช้ไฟฟ้าทั้งสิ้น 2,092,486 หน่วย (kWh) เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 เมื่อเทียบกับปี 2561

ปริมาณการใช้ไฟฟ้า (หน่วย)

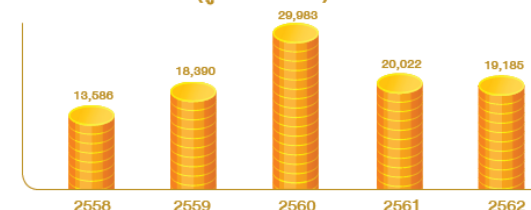


การบริหารจัดการน้ำ

ธนาคารใช้น้ำจากการประปาในการดำเนินธุรกิจทั้งหมด โดยส่วนใหญ่ใช้ในสำนักงาน การชำระล้าง รดน้ำต้นไม้ ทั้งนี้ธนาคารมีความพยายามที่จะลดปริมาณการใช้น้ำ โดยมีการตรวจสอบท่อประปา มาตรฐานน้ำ และอุปกรณ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เลือกใช้โถสุขภัณฑ์ ก๊อกน้ำ และสายชำระแบบประหยัดน้ำ

ปี 2562 ปริมาณการใช้น้ำประปาทั้งสิ้น 19,185 ลูกบาศก์เมตร ลดลงร้อยละ 4 เมื่อเทียบกับปี 2561 ปริมาณการใช้น้ำประปาลดลงเนื่องจากธนาคารมีการรณรงค์โดยขอความร่วมมือจากพนักงานให้ช่วยกันประหยัด

ปริมาณการใช้น้ำประปา (ลูกบาศก์เมตร)



การบริหารจัดการกระดาษ

ธนาคารตระหนักดีว่า กระดาษเป็นวัสดุสำนักงานสิ้นเปลืองและเป็นวัสดุสำนักงานหลักที่สำคัญและมีความจำเป็นที่ต้องใช้ในการปฏิบัติงานต่างๆ เช่น การพิมพ์รายงานต่างๆ เอกสารที่จัดส่งให้ลูกค้า ใบเสร็จรับเงิน เอกสารสัญญาต่างๆ ซึ่งการผลิตกระดาษจะต้องใช้ทรัพยากรธรรมชาติคือต้นไม้ นอกจากนี้ยังก่อให้เกิดปริมาณขยะที่เกิดจากกระดาษที่ใช้แล้วเหล่านั้นด้วย จึงมีการรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานในการใช้กระดาษอย่างประหยัดและคุ้มค่า ลดความผิดพลาดในการพิมพ์ รวมถึงการพิจารณาปรับปรุงรูปแบบการดำเนินงานเพื่อลดการใช้กระดาษ ดังนี้

โครงการบริหารจัดการ Pool Printer

การเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานของ Printer จากเดิมฝ่ายงานต่างๆ ใช้ Printer แบบ Single Function เปลี่ยนเป็นแบบ Multi Function (4 in 1) โดยจัดวางเป็น Pool เพื่อให้ฝ่ายงานต่างๆ ได้ใช้ร่วมกัน ทำให้ประหยัดปริมาณการใช้ไฟฟ้า และประหยัดพื้นที่ใช้สอย

โครงการเปลี่ยนรูปแบบแผ่นหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการบันทึกข้อมูลโดยสื่ออิเล็กทรอนิกส์

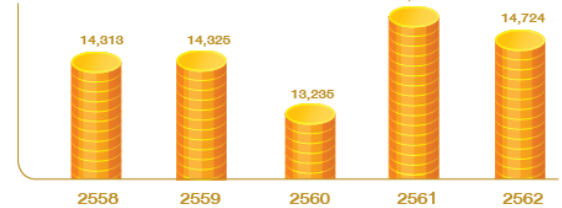
การเปลี่ยนวิธีการทำเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ จากการพิมพ์หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบกระดาษ เปลี่ยนเป็นการบันทึกข้อมูลโดยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทำให้ปริมาณการใช้กระดาษลดลงประมาณเดือนละ 20,000 แผ่น

การพัฒนาบริการทางการเงินให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัลมากขึ้น เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งนอกจากจะช่วยลดต้นทุนและปริมาณการใช้ทรัพยากรกระดาษแล้ว ยังช่วยลดการใช้หมึกพิมพ์และลดปริมาณขยะที่เกิดจากการใช้กระดาษและยังเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เนื่องจากประหยัดเวลาในเรื่องการเตรียมเอกสารเตรียมบรรจุซอง และจัดส่งเอกสารทางไปรษณีย์

ปริมาณการใช้กระดาษ

ปี 2562 ธนาคารมีปริมาณกระดาษที่ใช้ในขั้นตอนการปฏิบัติงานต่างๆ จำนวน 14,724 รีม ลดลงร้อยละ 3 จากปี 2561 ที่ใช้กระดาษทั้งสิ้น 15,205 รีม เนื่องจากปี 2562 มีการลด-เลิกใช้เอกสารประกอบการประชุมต่างๆ เปลี่ยนเป็นการแชร์ไฟล์ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพิ่มขึ้น

ปริมาณการใช้กระดาษ (รีม)



แนวทางการลดปริมาณการใช้กระดาษ

เพื่อให้การประหยัดทรัพยากรกระดาษเป็นไปอย่างเป็นระบบและเป็นรูปธรรม การลดปริมาณการใช้กระดาษจะพิจารณาแนวทาง ดังนี้

1. สำรวจและวางแผน
2. ประยุกต์การใช้เทคโนโลยีโดยเพิ่มช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ ในการปฏิบัติงานแทนกระดาษ
3. การใช้กระดาษให้คุ้มค่า
4. ติดตามและประเมินผล
5. ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของบุคลากร

1. การสำรวจและวางแผน

สำรวจข้อมูลการใช้กระดาษในแต่ละปีโดยพิจารณาจากจำนวนบุคลากร หน่วยงาน และสิ่งสนับสนุนด้านการทำงาน และวางแผนการใช้กระดาษ โดยวางแผนลดปริมาณกระดาษปีละ 5-10 เปอร์เซ็นต์ของปริมาณกระดาษที่ใช้ทั้งหมดในแต่ละปี

2. การประยุกต์การใช้เทคโนโลยี

การสนับสนุนและผลักดันให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานมากขึ้น อาทิ การส่งหนังสือเผยแพร่ข้อมูลความรู้ผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ และเพื่อให้การดำเนินการเป็นไปตามแผนการลดการใช้กระดาษโดยมีการผลักดันกิจกรรมดังนี้

- งานด้านการประชุมโดยการเปลี่ยนรูปแบบแผ่นหนังสือเชิญประชุมคณะกรรมการชุดต่างๆ เป็นการบันทึกข้อมูลโดยสื่ออิเล็กทรอนิกส์

- การอบรมที่มีเอกสารจำนวนมากให้ใช้วิธีการส่งข้อมูลทางอีเมล
- การรับ - ส่งเอกสาร อาทิ การเวียนหนังสือโดยการส่งข้อมูลทางอีเมล
- จัดเก็บสำเนาหนังสือเข้า - ออกด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Scan) แทนการถ่ายสำเนาเอกสาร

3. การใช้กระดาษให้คุ้มค่า

การประหยัดทรัพยากรกระดาษมีประสิทธิภาพเริ่มต้นง่ายๆ จากการคัดแยกเอกสารที่ใช้งานเพียงหน้าเดียว จากนั้นดำเนินการ ดังนี้

- จัดตั้งและกำหนดจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียวในพื้นที่ส่วนกลาง และรณรงค์ให้พนักงานนำกระดาษที่ได้จากการรวบรวมไปใช้กระดาษหน้าสอง
- ประชาสัมพันธ์ให้พนักงานรับทราบถึงจุดเก็บกระดาษใช้แล้วหน้าเดียว

- ใช้เป็นกระดาษโน้ตหรือสมุดโน้ต
- ให้หน่วยงานพิจารณานำกระดาษที่ใช้งานเพียงหน้าเดียวมาใช้สำหรับการบันทึกข้อความที่ไม่เป็นทางการหรือบันทึกข้อความเพื่อติดต่อภายในหน่วยงาน

4. ติดตามและประเมินผล

เพื่อให้กระบวนการลดปริมาณการใช้กระดาษมีประสิทธิภาพ และเป็นรูปธรรมมากขึ้น จึงมีการติดตามข้อมูลการใช้ปริมาณกระดาษในแต่ละหน่วยงาน พร้อมทั้งนำข้อมูลมาวิเคราะห์ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการวางแผนเพื่อให้การลดปริมาณการใช้กระดาษมีประสิทธิภาพ

5. การปรับเปลี่ยนพฤติกรรม

สิ่งสำคัญที่สุดในการลดปริมาณการใช้กระดาษให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด ต้องเริ่มจากการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของบุคลากรให้มีความรับผิดชอบและให้ความร่วมมือในการปฏิบัติอย่างจริงจัง อาทิ

- การคัดแยกประเภทของกระดาษที่ใช้แล้ว โดยแบ่งออกเป็น 3 R ดังนี้ คือ
 1. Reduce ลดปริมาณ/ขนาด
 2. Reuse นำกลับมาใช้ใหม่
 3. Recycle นำกลับไปใช้ทดแทน/จำหน่าย
- การพิมพ์เอกสารสำหรับการตรวจสอบให้ใช้กระดาษที่ใช้งานไปเพียงหน้าเดียวมาใช้แทนกระดาษดี และลดความละเอียดของหมึก (Economy Mode)
- ทบทวนกิจกรรมที่ดำเนินงานว่ามีส่วนไหนที่ต้องปรับปรุงเพื่อให้เกิดความเหมาะสม หรือปรับเกณฑ์การใช้กระดาษของแต่ละส่วนงานให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานจริงและเกิดประโยชน์สูงสุด

การบริหารจัดการกระดาษที่ใช้งานแล้ว

คนไทยใช้กระดาษเฉลี่ยปีละ 3.9 ล้านตัน หรือคนละประมาณ 60 กิโลกรัมต่อปี ดังนั้นเพื่อตอบสนองความต้องการต่อการใช้กระดาษของคนไทย จะต้องตัดต้นไม้ถึง 66.3 ล้านต้นต่อปี หรือเท่ากับว่าทุกๆ นาที่ ต้นไม้ 126 ต้น จะต้องถูกโค่นลง

กระดาษเก่า 1 ต้น สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษ ได้ถึง 15 ต้น หากคนไทยทุกคนใช้กระดาษอย่างประหยัด โดยการใช้กระดาษทั้ง 2 หน้า จะช่วยรักษาชีวิตต้นไม้ได้ถึง 1.3 ล้านต้น หากคนไทยทุกคนหันมาใช้ผ้าเช็ดหน้าแทนการใช้กระดาษทิชชู เพื่อจะช่วยรักษาชีวิตต้นไม้ได้ 3,315,000 ต้น

ทั้งนี้ ในกองขยะทั่วไป เกือบครึ่งหนึ่งเป็นขยะที่มีราคาสามารถนำกลับมาใช้ใหม่ได้ ซึ่งแยกเป็นกระดาษ 19% พลาสติก 13% แก้ว 8% โลหะ 5% จะเห็นว่า ขยะกระดาษมีจำนวนมากที่สุด คิดเป็นขยะที่เกิดขึ้นทั่วประเทศประมาณ 2.47 ล้านตัน ซึ่งเศษกระดาษเหล่านี้ ควรถูกรวบรวมป้อนให้แก่โรงงานผลิตกระดาษ เพื่อนำไปใช้เป็นวัตถุดิบในการผลิตกระดาษรีไซเคิล ซึ่งโรงงานผลิตกระดาษมีความต้องการเศษกระดาษปีละ 2.5 ล้านตัน ดังนั้นทางที่ดีที่จะทำให้มีการนำกระดาษใช้แล้วมาหมุนเวียนผลิตมาใช้ใหม่ (Recycle) มีปริมาณมากขึ้นก็คือ การรวบรวมเศษกระดาษใช้แล้วในสำนักงาน และบ้านเรือน โดยแยกเศษกระดาษเหล่านี้ออกจากขยะชนิดอื่นเพื่อสะดวกในการจัดเก็บและนำกลับไปรีไซเคิล เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งในทางเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และทรัพยากรธรรมชาติ

อ้างอิง : โครงการ “วิทยาศาสตร์สีเขียว” คู่มือการลดใช้กระดาษ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ธนาคารตระหนักและให้ความสำคัญในด้านการลดขยะกระดาษ ทำให้มีการนำกระดาษที่ใช้แล้วมาหมุนเวียนผลิตมาใช้ใหม่ (Recycle) จึงได้กำหนดระเบียบปฏิบัติงาน เรื่อง การจัดเก็บและทำลายเอกสาร โดยการนำเอกสารที่ครบกำหนดการทำลาย นำกลับไปรีไซเคิล ดังนี้

	2562	2561	2560	2559
จำนวนเอกสารที่ครบรอบกำหนดการทำลาย (กล่อง)	2,115	721	599	1,701
จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ซังได้ (กิโลกรัม)	30,250	8,712	7,037	19,048
จำนวนต้นไม้ที่สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษต่อกระดาษเก่าจำนวน 1 ต้น ¹ (ต้น)	454	131	106	286

หมายเหตุ ¹ กระดาษเก่า 1 ต้น สามารถทดแทนการตัดต้นไม้เพื่อมาทำเป็นกระดาษได้ถึง 15 ต้น

อ้างอิง : โครงการ “วิทยาศาสตร์สีเขียว” คู่มือการลดใช้กระดาษ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

สูตรการคำนวณ การทดแทนการตัดต้นไม้ = 15 ต้น / 1 ต้น x จำนวนน้ำหนักของเอกสารที่ซังได้

โครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน

ธนาคารให้ความสำคัญถึงอันตรายของแสงสว่างซึ่งมีผลกระทบต่อพนักงาน ในกรณีแสงสว่างน้อยหรือมากเกินไปจะมีผลเสียต่อนัยน์ตา ทำให้การหยิบจับเครื่องมืออุปกรณ์อาจผิดพลาดทำให้เกิดอุบัติเหตุได้ รวมทั้งก่อให้เกิดผลทางจิตใจคืออาจเบื่อหน่ายการทำงาน และประสิทธิภาพในการทำงานลดลง

ตั้งแต่ปี 2557 ธนาคารได้ดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างทุกพื้นที่ในสำนักงาน เพื่อดูแลให้พื้นที่ทำงานมีแสงสว่างเพียงพออย่างต่อเนื่อง

ขั้นตอนการวัดผลและเก็บข้อมูล

1. วัดที่จุดทำงาน เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างบริเวณที่ทำงานโดยใช้สายตาเฉพาะจุดหรือต้องใช้สายตาวางกับที่ในการทำงาน
2. วัดแบบค่าเฉลี่ยของพื้นที่ทั่วไป เป็นการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในบริเวณพื้นที่ทั่วไป เช่น ทางเดิน และบริเวณพื้นที่ทำงาน

ผลลัพธ์จากการดำเนินโครงการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างสถานที่ทำงาน จากการตรวจวัดความเข้มของแสงสว่างในหน่วยของลักซ์ (Lux) โดยทำการตรวจวัดตามสภาพความเป็นจริง พบว่าความเข้มของแสงสว่างในสถานที่ทำงานทุกพื้นที่ของธนาคารเพียงพอและเป็นไปตามมาตรฐาน กล่าวคือ ค่ามาตรฐานอยู่ที่ไม่น้อยและมากกว่า 400 Lux

กิจกรรม 5ส.

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

ผลลัพธ์จากกิจกรรม 5ส.

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

LH BANK ATM ร่วมลดภาวะโลกร้อน

ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการลดภาวะโลกร้อน โดยเพิ่มทางเลือกให้ลูกค้าที่จะไม่พิมพ์ใบบันทึกรายการจากการใช้บริการตู้เอทีเอ็ม เพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและช่วยลดภาวะโลกร้อน ผ่านตู้เอทีเอ็มของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีตู้เอทีเอ็ม จำนวน 199 เครื่อง และเครื่องรับฝากเงินสดอัตโนมัติ จำนวน 6 เครื่อง รวมทั้งลดการใช้กระแสไฟฟ้าของเครื่องเอทีเอ็มที่อยู่ในห้างสรรพสินค้า โดยปรับลดเวลาเปิด-ปิด ระบบไฟฟ้าและแสงสว่างตามเวลาเปิด-ปิดของห้างสรรพสินค้า

การให้ความรู้เพื่อณรงค์ด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

ธนาคารได้มุ่งเน้นการสร้างจิตสำนึก และสร้างความมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวันทั้งด้านการประหยัดพลังงาน การใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า การรักษาสิ่งแวดล้อม การใช้ซ้ำ (Reuse) การหมุนเวียนกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) และลดการใช้ (Reduce) โดยได้สื่อสารให้ความรู้เรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้พนักงานผ่านช่องทางรายการ LHFG People Voice ซึ่งออกอากาศทางเสียงตามสายทุกวันศุกร์ที่ 2 และ 4 ของทุกเดือน นอกจากการให้ความรู้ในเรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมแล้วยังได้เชิญชวนเพื่อนพนักงานร่วมแบ่งปันไอเดียวิธีการรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นสิ่งที่พนักงานสามารถทำได้ในชีวิตประจำวัน อาทิ การใช้กระบอกหรือกระติกน้ำแทนการใช้แก้วพลาสติก การใช้ถุงผ้าแทนถุงพลาสติก การปิดคอมพิวเตอร์ระหว่างพักเที่ยงหรือไม่ใช้งานเป็นเวลานานๆ เป็นต้น

นอกจากนี้ ได้มีการสื่อสารการรักษาสิ่งแวดล้อม การประหยัดพลังงานผ่านช่องทางการสื่อสารภายในผ่าน Intranet : LH BANK People : คอลัมน์ Pro Eco ซึ่งมีเนื้อหาสาระให้พนักงานสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง ทั้งที่บ้านและที่ทำงาน อาทิ

- ประหยัดน้ำด้วยวิธีง่ายๆ ประหยัดได้หลายลิตร
- 10 วิธีลดจำนวนขยะ
- ประหยัดพลังงานใกล้ตัวง่ายๆ ฉบับชาว Office
- วิธีประหยัดน้ำสู่วิกฤตภัยแล้ง ขอให้ตระหนัก แต่อย่าตระหนก
- ทิชชู กับเรื่องต้องรู้ก่อนเลือกใช้ ตอนทิชชูจากเยื่อกระดาษรีไซเคิล ทางเลือกใหม่ใส่ใจสิ่งแวดล้อม



9. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นในการคิดค้นให้เกิดนวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์ต่อธุรกิจและสังคมไปพร้อมๆ กัน รวมทั้งได้ส่งเสริมให้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้า อีกทั้งยังเป็นการรองรับกับโลกยุคใหม่ที่กำลังขับเคลื่อนสู่การปฏิรูปเชิงดิจิทัล (Digital Transformation) และนโยบายของรัฐบาลในการดำเนินแผนงานสู่ Digital Economy ซึ่งธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญนี้จึงส่งเสริมให้มีการพัฒนานวัตกรรมของผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล Digital Banking เพื่อช่วยให้ลูกค้าประหยัดเวลาการเดินทาง ลดค่าใช้จ่ายและสะดวกต่อการใช้บริการ

บริการฝาก-ถอน เงินสดที่สาขาของธนาคารโดยไม่ต้องเขียนสลิป เป็นอีกหนึ่งบริการที่ช่วยเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าให้สามารถทำธุรกรรมได้รวดเร็วยิ่งขึ้น

บริการทางการเงินผ่านโมบายแบงก์กิ้ง (LH Bank M Choice) เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ โอนเงิน เชื้อยอดเงิน จ่ายบิล ได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งปัจจุบันเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของการใช้ชีวิตประจำวัน สามารถใช้บริการอย่างไร้ข้อจำกัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องสถานที่ เวลา ด้วยรูปแบบและมาตรฐานความปลอดภัยเช่นเดียวกันกับการทำธุรกรรมผ่านสาขาธนาคาร

บริการทางการเงินผ่านเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง (LH Bank Speedy) เป็นบริการที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมทางการเงินที่สามารถทำธุรกรรมได้ทุกวัน ทุกที่ ทุกเวลา และมีระบบรักษาความปลอดภัยแบบ Double Security ที่ทำให้การทำธุรกรรมทางการเงินมีความมั่นใจ มีเมนูใช้งานง่าย สามารถทำรายการโอนเงินภายในธนาคาร และโอนเงินต่างธนาคาร รวมถึงการโอนเงินพร้อมเพย์ไปยังบุคคลทั่วไป เปิดบัญชีเงินฝาก การชำระค่าสินค้าและบริการ ชำระสินเชื่อ ตรวจสอบสถานะเช็คหรืออายัดเช็ค ดูกองทุน ชื้อกองทุน ดูประกันที่ซื้อผ่านธนาคาร ตรวจสอบสถานะบัญชี ค้นหาที่ตั้งสาขาของธนาคาร และเพื่อเพิ่มความปลอดภัยเมื่อทำธุรกรรม ธนาคารจะส่ง SMS แจ้งผลการทำธุรกรรมให้ลูกค้าทราบทุกครั้งที่มีการทำรายการผ่านโทรศัพท์มือถือในทันที



บริการบัตรเดบิต (LH Bank Debit Chip Card) เป็นบัตรที่ใช้ทำธุรกรรมทางการเงินผ่านตู้เอทีเอ็ม ได้ทุกตู้ทุกธนาคารทั่วประเทศ ปลอดภัยด้วยการบันทึกข้อมูลบน Chip Card จึงไม่ต้องกลัวการถูกคัดลอกข้อมูลจากบัตร อีกทั้งยังสามารถนำบัตรไปใช้สอบถามยอดและถอนเงินที่เครื่องเอทีเอ็มต่างประเทศที่มีสัญลักษณ์ UnionPay International และสามารถซื้อสินค้าและบริการที่ร้านค้าหรือ Online Shopping ได้อย่างสะดวก พร้อมรับสิทธิพิเศษมากมายจากร้านค้าที่เข้าร่วมโปรโมชั่นกับ UnionPay International



บริการบัตรเดบิตพรีเมียม (LH Bank Premium) เป็นบัตรที่คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลสูงสุด 300,000 บาท ซึ่งรับประกันภัยโดย บมจ.ซันสามัคคีประกันภัย โดยไม่ต้องตรวจสอบสุขภาพ เพียงแถลงประวัติสุขภาพในใบสมัคร ได้รับความคุ้มครองทันทีสำหรับค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ เพียงยื่นบัตร LH Bank Premium พร้อมบัตรประชาชนกับสถานพยาบาลคู่สัญญา

บริการ LH Bank PromptPay (พร้อมเพย์) เป็นบริการรับ-โอนเงิน เพื่อลดการพกพาเงินสด โดยการผูกบัญชีเงินฝากของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ กับหมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือก็สามารถรับ-โอนเงินได้ง่ายๆ เพียงใช้หมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์มือถือ โดยไม่ต้องใช้เลขที่บัญชีเงินฝาก สามารถใช้บริการ LH Bank PromptPay ผ่าน 4 ช่องทาง ได้แก่



1. โทรศัพท์มือถือ (LH Bank M Choice)
2. อินเทอร์เน็ต แบงก์กิ้ง (LH Bank Speedy)
3. ตู้ ATM LH Bank
4. สาขาของธนาคาร

บริการพร้อมเพย์นิติบุคคล (LH Bank Business PromptPay) บริการโอนเงินและรับโอนเงินทางเลือกใหม่สำหรับบริษัท/องค์กร โดยผูกบัญชีเงินฝากของบริษัทกับเลขประจำตัวผู้เสียภาษี

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

บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Payment Service) เป็นบริการสำหรับร้านค้าที่ต้องการเพิ่มช่องทางการรับชำระค่าสินค้าและบริการ โดยการสแกน QR Code ผ่าน e – Wallet ขึ้นนำ ทั้งประเทศไทยและต่างประเทศ โดยประเทศไทยมี Rabbit LINE Pay AirPay TrueMoney ส่วนต่างประเทศมี Wallet จากประเทศจีน WeChat Alipay ซึ่งประโยชน์ที่ร้านค้าจะได้รับ เช่น สามารถเพิ่มยอดขาย ช่วยลดการสำรองเงินทอง สะดวกปลอดภัยเรื่องการรับเงินโอนค่าสินค้าและบริการ โดยธนาคารจะทำการโอนเงินเข้าบัญชีร้านค้าในวันทำการถัดไป

ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ธนาคารได้ประชาสัมพันธ์และสื่อสารให้ลูกค้าได้รับทราบข้อมูลอย่างถูกต้อง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

ธนาคารได้เปิดกว้างและสนับสนุนให้มีการคิดค้น สร้างสรรค์ และพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ อันจะทำให้เกิดความต่อเนื่องของการสร้างนวัตกรรมจากภายในธนาคารภายใต้การพัฒนาวิวัฒนาการอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงสำรวจกระบวนการประกอบธุรกิจอยู่เสมอว่าได้ก่อให้เกิดความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมหรือไม่ และหากมีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบทางลบธนาคารจะรับดำเนินการแก้ไขโดยทันที

การรับรองมาตรฐานระบบการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ (ISO/IEC 27001:2013)

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



การสร้างวัฒนธรรมด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

ธนาคารจัดอบรมหลักสูตรการสร้างวัฒนธรรมด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ สำหรับกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อให้ได้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับระบบการปกป้องข้อมูลและระบบสารสนเทศ (Cyber Security) ของประเทศไทยและในระดับสากล เพื่อยกระดับความระมัดระวังในการป้องกันภัยที่เกิดจากกระแสความเปลี่ยนแปลงในโลกดิจิทัล ให้สามารถรับมือและป้องกันความเสี่ยงได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการให้ความรู้เรื่องพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ พ.ศ.2562 พระราชบัญญัติการรักษาคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการอัปเดตภัยคุกคามระบบสารสนเทศใหม่ๆ เพื่อให้พนักงานนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และตระหนักถึงการใช้งานคอมพิวเตอร์ให้มีความปลอดภัยมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการสร้างวัฒนธรรมรู้ในการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในองค์กร



การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดี และตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยง ความเพียงพอของการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของธนาคาร โดยเฉพาะด้าน Market Conduct, Banking Product และ Cross Selling โดยกำหนดให้ทุกหน่วยงานของธนาคารยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติของพนักงาน รวมถึงจัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่บริหารความเสี่ยง และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นแนวทางปฏิบัติ

ธนาคารกำหนดให้มีการสอบทานประสิทธิผลและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วย การพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขตความรับผิดชอบ แผนปฏิบัติงาน การประเมินความเพียงพอและคุณภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของธนาคารและทางการ และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารในกรณีที่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขและให้ข้อเสนอแนะ

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการและการควบคุมภายในที่ดี มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงกำหนดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้เพื่อพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานแก่พนักงาน ซึ่งเป็นการส่งเสริมให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ

ธนาคารจัดให้มีคู่มือพนักงาน ระเบียบวินัย จรรยาบรรณในวิชาชีพ รวมถึงหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณ Code of Conduct & Ethics ตามแนวทางของสมาคมธนาคารไทย และบทลงโทษกรณีกระทำความผิดต่อระเบียบวินัย เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย และเป็นการส่งเสริมความแข็งแกร่งของการกำกับดูแลกิจการและการควบคุมภายในให้สอดคล้องกันในทุกระดับของธนาคารอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งได้บรรจุเรื่องดังกล่าวไว้ในหลักสูตรการอบรมพนักงาน

ธนาคารกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงาน และกำหนดโครงสร้างการควบคุมให้เหมาะสมในทุกส่วนงาน โดยกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผล เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะได้รับการระบุและดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบ เงื่อนไขการทำธุรกิจ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ระบบสารสนเทศของธนาคารได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมถึงระบบข้อมูลทางการเงิน การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk) ของธนาคาร และการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับต่างๆ เพื่อใช้ในการติดตามประเมินผลระบบการควบคุมภายใน และดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญได้อย่างทันท่วงที รวมถึงเพื่อให้ข้อมูลมีความถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบันต่อการตัดสินใจของคณะกรรมการ และผู้บริหารของธนาคาร มีช่องทางการสื่อสารที่มีคุณภาพเพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของตนอย่างแท้จริง

การตรวจสอบและการติดตามดูแลการดำเนินงานของธนาคารโดยสายงานตรวจสอบของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ใช้หลักการปฏิบัติงานที่เน้นการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงานและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูล

สายงานตรวจสอบ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการดำเนินงานแก่หน่วยงานผู้รับการตรวจสอบและการกำกับดูแลตามลักษณะและขอบเขตของงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ซึ่งการตรวจสอบได้นำหลักการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง (Continuous Audit) และการตรวจสอบเชิงบูรณาการ (Integrated Audit) มาประยุกต์ใช้

ธนาคารตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจธนาคาร ที่จะทำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของธนาคารสามารถบรรลุวัตถุประสงค์สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานน่าเชื่อถือ การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของธนาคารจึงจัดให้มีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายใน ทั้งระหว่างการปฏิบัติงานและการติดตามประเมินผลเป็นรายครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมภายในยังมีความสอดคล้องและสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ ซึ่งข้อบกพร่องของการควบคุมภายในที่พบจะรายงานต่อผู้บริหารที่กำกับดูแลงานนั้นๆ และข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญ จะรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม

การแต่งตั้งและพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาถึงคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีก่อนเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในแต่ละปี รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2562 ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2562 ได้เสนอรายงานการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

การดูแลการควบคุมภายใน

- ฝ่ายตรวจสอบทั่วไป ฝ่ายตรวจสอบสาขา และสำนักตรวจสอบระบบสารสนเทศ (General Audit Department, Branch Audit Department and Information Technology Audit Office)

มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน ตรวจสอบและติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ กระบวนการปฏิบัติงาน และจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน รวมทั้งข้อกำหนดตามกฎหมาย และระเบียบของทางการ ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน เพื่อประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน และความเหมาะสมของการจัดการความเสี่ยง ประเมินประสิทธิภาพของการบริหารทรัพยากรและประเมินความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูลพร้อมทั้งเสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อลดความเสี่ยง นอกจากนี้ ได้กำหนดระบบตรวจสอบและควบคุมภายใน เพื่อการดูแลรักษาข้อมูลลูกค้าให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนดอย่างเคร่งครัด

งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าดูแลสายงานควบคุม ประกอบด้วย

1. งานด้านตรวจสอบทั่วไป (General Audit)
2. งานด้านตรวจสอบสาขา (Branch Audit)
3. งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ (Information Technology Audit)

ประวัติหัวหน้าดูแลสายงานควบคุม

ชื่อ-สกุล	นางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม
อายุ (ปี)	53
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ประวัติการฝึกอบรม	- หลักสูตร การกำกับดูแลและบังคับใช้กฎหมายในตลาดเงินและตลาดทุน : ศูนย์บริการวิชาการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย : CPIAT - หลักสูตร Workshop การเพิ่มประสิทธิภาพระบบงานขายกองทุน : สำนักงาน ก.ล.ต. - หลักสูตร การบังคับใช้กฎหมาย ปปง. : ศูนย์บริการวิชาการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร การกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย : ศูนย์บริการวิชาการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับผู้รับผิดชอบสูงสุดใน : หน่วยงานกำกับดูแล ชมรมก้ากับการปฏิบัติตามกฎหมาย สหกรณ์การเกษตรไทย - หลักสูตร Credit Risk Management For Financial Institutions - หลักสูตร ความรู้เกี่ยวกับ Securitization และการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย - หลักสูตร Advanced Financial Institution Credit Risk Analysis - หลักสูตร การกำกับดูแลตามแนวทาง Basel II - หลักสูตร The 7 Habits of Highly Effective People - หลักสูตร Intermediate Credit Seminar

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 1 แห่ง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์ เซียล กรุ๊ป
2542 - 2561	ผู้อำนวยการอาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงเทพ

❖ การดำรงตำแหน่งปัจจุบันในบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ไม่มี -

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
ก.ค. 2561 - ส.ค. 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานควบคุม	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2538 - 2542	ผู้จัดการ	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ธนชาต
2534 - 2538	ผู้ช่วยผู้จัดการ	บจ. เงินทุนหลักทรัพย์ธนชาต

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบทั่วไป งานด้านตรวจสอบสาขา และงานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขตของการตรวจสอบพร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- จัดทำ และปรับปรุงคู่มือการตรวจสอบให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และมาตรฐานสากล การปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน
- บริหารงานด้านตรวจสอบทั่วไป งานด้านตรวจสอบสาขา งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ

- สอบทานการอนุมัติแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ประเมินความเสี่ยงและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในเพื่อลดความเสี่ยงและคุณภาพของการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย
- ประเมินความเชื่อถือได้และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ แผนงาน ระเบียบปฏิบัติงาน กฎหมาย และระเบียบของทางที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดมาตรฐานการปฏิบัติงานและสอบทานว่าผู้ตรวจสอบได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนด รวมทั้งควบคุมแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ
- เสนอผลการตรวจสอบต่อผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานผู้รับการตรวจ กรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามความเหมาะสม
- พัฒนาศักยภาพผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถตามการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจและสังคม
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบทุกระดับ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็นและคำแนะนำ แนวทางในการปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และการควบคุมภายใน
- ปฏิบัติงานต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- กำหนดให้มีการ Monitor ธุรกิจของลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง โดยเฉพาะธุรกรรมการโอนเงินของกลุ่มมิจาชีพ แก๊ง Call Center เป็นต้น
- เสนอผลการวิเคราะห์งานตรวจสอบพิเศษต่อกรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทราบ
- เสนอผลการตรวจสอบพิเศษ พร้อมด้วยเอกสารหลักฐานต่อผู้บริหารระดับสูงสุดของสายงานผู้รับตรวจเพื่อหาแนวทางให้มีการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องครบถ้วน
- ติดตามความคืบหน้าการดำเนินการปรับปรุงแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบ

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบ ณ 31 ธันวาคม 2562

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบ จำนวน 31 คน เป็นผู้ตรวจสอบทั่วไป จำนวน 9 คน ผู้ตรวจสอบสาขา จำนวน 13 คน และผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศ จำนวน 9 คน

ข้อมูลการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแล

ในปี 2562 ธนาคารมีรายการถูกเปรียบเทียบปรับอย่างมีนัยสำคัญภายใต้กฎหมายที่กำกับดูแลจำนวน 2 รายการ รวมเป็นจำนวนเงิน 325,000 บาท ดังนี้

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

รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกัน หมายถึง ธุรกิจหรือธุรกิจที่คล้ายคลึงหรือแข่งขันกัน หรือความเกี่ยวข้องอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การทำรายการระหว่างกันที่ธนาคารมีกับบุคคล/บริษัทที่มีความเกี่ยวข้องทั้งหมด ธนาคารจะถือปฏิบัติตามนโยบาย และเงื่อนไขการกำกับดูแลของธุรกิจ ซึ่งจะเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม โปร่งใส และถูกต้องตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่ธนาคารและผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

รายการระหว่างกันที่ธนาคารมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องธนาคารมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และถือปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร การพิจารณาการทำรายการระหว่างกัน ธนาคารจะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการกำกับดูแลโดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ด้วยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมหรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคาร นอกจากนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมกับธนาคาร ซึ่งรายการกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมีรายละเอียดเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อ “รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน”

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ธนาคารได้ทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวังโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น การทำรายการระหว่างกันของธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติหรือรายการที่มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการระหว่างกันของธนาคารอย่างต่อเนื่องและให้ความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้ง ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว และเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนถูกต้อง

นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียใดๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ ธนาคารจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจของธนาคารหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ธนาคารจะเปิดเผยรายการระหว่างกันที่สำคัญไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร

มาตรการ / ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันโดยขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารจะพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารและผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องโดยมีจุดประสงค์หลักเพื่อให้การทำรายการระหว่างกันของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์ กระบวนการที่สมเหตุสมผลโดยมีราคาหรือเงื่อนไขรายการที่เป็นธรรม ไม่เพียงแต่จะเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลทั่วไป แต่ยังคงป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อีกด้วย นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียใดๆ ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้นๆ ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ ธนาคารจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็นเพื่อใช้ในการตัดสินใจของธนาคารหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยการทำรายการระหว่างกันไว้ในงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบันและในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียเกิดขึ้นอีกโดยมีแนวทางที่สำคัญในการทำรายการระหว่างกัน ได้แก่ การทำรายการระหว่างกันต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับกับกิจการที่ดีและมีนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป อีกทั้งค่าตอบแทนที่จ่ายหรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม ทั้งนี้ ธนาคารจะให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการ

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ธนาคารจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง การพิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน รวมทั้งความคิดเห็นของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการที่มีส่วนได้เสียในสัญญาใดๆ ที่ธนาคารทำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี

- ไม่มี -

การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในรายงานประจำปี

รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่ธนาคารหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ซึ่งได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร ข้อ 39. โดยมีรายละเอียดของรายการดังกล่าวดังนี้



ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯ มีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินลงทุน - ราคาทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน - หนังสือค้ำประกันธนาคาร
1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	-	-	360.00	0.03	0.30	28.98	-	84.10	0.48	28.32	-
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	5,240.00	-	-	-	5.64	4.65	36.65	-	-	-	-
3. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	-	-	-	-	6.12	2,857.63	589.89	-	1.84	0.14	-
4. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	428.97	3,520.00	9.49	33.53	6,169.83	-	-	8.01	1.08	21.19
5. กรรมการและผู้บริหาร	-	-	10.77	-	-	87.33	-	20.00	0.16	-	-
6. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	15.54	0.01	-	1,445.09	-	41.20	1.46	-	-
รวม	5,240.00	428.97	3,906.31	9.53	45.59	10,593.51	626.54	145.30	11.95	29.54	21.19

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 39. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2562

ในระหว่างปี 2562 ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯ บุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	รายได้เงินปันผล	รายได้จากการดำเนินงานอื่น	เงินปันผลจ่าย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น
1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	67.09	0.22	-	-	1,400.00	4.74	195.67
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	118.85	89.53	-	1.11	-	6.07	-
3. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่	-	-	-	-	-	51.18	27.61
4. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	27.27	-	25.89	-	-	92.68	112.98
5. กรรมการและผู้บริหาร	0.25	-	-	1.40	-	2.05	-
6. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1.14	-	-	-	-	14.60	-
รวม	214.60	89.75	25.89	2.51	1,400.00	171.32	336.26

หมายเหตุ ^{1/} หมายถึง ลักษณะความสัมพันธ์ ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 39. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์	เฮงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายประดิษฐ์	ศวัสตานนท์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสมศักดิ์	อัครโกศล	กรรมการตรวจสอบ
4. ดร.สุปรียา	ควรเดชะคุปต์	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางวิลาวัลย์ สุทธิบุตร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุม บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ รวม 13 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินที่มีการจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อพิจารณาความถูกต้องครบถ้วนของข้อมูล ความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนผลการตรวจสอบและความเสี่ยงที่สำคัญ

นอกจากนี้ ได้พิจารณาผลประกอบการของธนาคารเป็นประจำทุกไตรมาส และจัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้พิจารณาในทุกประเด็น

2. การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบจากรายงานการตรวจสอบภายในและรายงานของผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน และมีการประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. ผู้สอบบัญชี

พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอเลิกจ้างผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ปี 2562 ผู้สอบบัญชีได้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2562 และได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

4. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้มั่นใจว่ามีความโปร่งใส สมเหตุสมผลและปกป้องผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น และพิจารณาเปิดเผยข้อมูลโดยเฉพาะกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้อง

5. การบริหารความเสี่ยง

มีการวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ทั้งในระดับภาพรวมไปจนถึงระดับกิจกรรม ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

6. การประเมินตนเอง

ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ปฏิบัติงานตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายโดยรวม และเห็นว่ารายงานทางการเงินของธนาคารมีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสมผู้สอบบัญชีมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ



(นายไพโรจน์ เฮงสกุล)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | | |
|----------------|-------------|-------------------------------------|
| 1. นายสมศักดิ์ | อัครโกศล | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายฉวี | ชิง-ฟู | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายประดิษฐ์ | ศิวีสถนนนท์ | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

โดยมีนายเรืองศักดิ์ วิทวัสการเวช ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานทรัพยากรบุคคล บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เลขานุการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในประกาศแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

ปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวม 7 ครั้ง และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลเพื่อเป็นผู้บริหารที่มีอำนาจในการจัดการ
2. พิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารทดแทนผู้บริหารที่สิ้นสุดสัญญาจ้าง
3. พิจารณาจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุแบบมีกำหนดระยะเวลาการจ้างแน่นอน
4. พิจารณาต่อสัญญาจ้างผู้บริหารที่เกษียณอายุแบบมีกำหนดระยะเวลาการจ้างแน่นอน
5. พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการจ้างงานพนักงานที่เกษียณอายุ
6. พิจารณางบประมาณการจ่ายโบนัสประจำปี 2562 งบประมาณการปรับขึ้นเงินเดือน งบประมาณการเลื่อนระดับปรับตำแหน่ง และงบประมาณการปรับเพิ่มเงินเดือนกรณีพิเศษประจำปี 2563 สำหรับพนักงานเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
7. พิจารณาผลการปฏิบัติงานประจำปี และอัตราการจ่ายโบนัสประจำปี 2562 และอัตราการปรับขึ้นเงินเดือนประจำปี 2563 สำหรับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
8. พิจารณาสรรหากรรมการเพื่อทดแทนกรรมการที่ครบวาระ
9. พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประจำปี 2562 ตามหลักเกณฑ์ด้านบริษัทภิบาล
10. พิจารณาให้ความเห็นชอบการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ค่าเบี้ยประชุมประจำปี 2563 และค่าบำเหน็จกรรมการ ประจำปี 2562



(นายสมศักดิ์ อัครโกศล)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีและเกณฑ์การจัดทำงบการเงินอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

งบการเงินของธนาคารได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชี ในการตรวจสอบธนาคารได้ให้การสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่างๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการธนาคาร มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่มีความเหมาะสมเพียงพอ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



(นายรัตน์ พานิชพันธ์)
ประธานกรรมการ



(นางสาวชมภูษ ปฐมพร)
กรรมการผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบ ของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มิเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกต และสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึง วันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 28 กุมภาพันธ์ 2563

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
สินทรัพย์			
เงินสด		1,635,451	1,839,570
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6	23,731,785	21,566,859
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	241,376	111,046
เงินลงทุน - สุทธิ	8	51,646,774	55,312,914
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	9		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		155,556,417	161,927,057
ดอกเบี้ยค้างรับ		214,151	224,142
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		155,770,568	162,151,199
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(26,029)	(33,824)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	10	(3,947,519)	(3,763,230)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	11	(13,985)	(11,994)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		151,783,035	158,342,151
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	13	73,734	87,949
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	14	216,797	216,421
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	15	391,641	345,068
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16.1	223,820	260,773
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน		285,685	290,818
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	17	318,212	284,409
รวมสินทรัพย์		230,548,310	238,657,978

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	19	165,018,408	168,171,003
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	10,503,646	9,277,424
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		52,083	172,822
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	35,634	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ	21	16,721,234	23,290,463
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		555,205	549,441
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		499,077	478,783
ประมาณการหนี้สิน	22	163,786	131,827
ภาษีค้างจ่าย		330,930	319,670
รายได้รับล่วงหน้า		258,417	287,586
หนี้สินอื่น	23	130,303	374,720
รวมหนี้สิน		194,268,723	203,053,739
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	24		
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		20,000,000	20,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	24	10,598,915	10,598,915
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย			
- สุทธิจากภาษีเงินได้	8.2	(43,587)	(102,215)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	25	819,300	717,200
ยังไม่ได้จัดสรร		4,904,959	4,390,339
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		36,279,587	35,604,239
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		230,548,310	238,657,978

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	28	8,787,714	8,574,667
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	(4,046,537)	(3,671,063)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		4,741,177	4,903,604
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	30	391,696	356,247
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	30	(80,123)	(73,143)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		311,573	283,104
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	31	1,472	1,308
กำไรจากเงินลงทุน	32	503,849	191,735
รายได้เงินปันผล		582,165	658,742
รายได้จากการดำเนินงานอื่น		27,353	19,572
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		6,167,589	6,058,065
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,191,976	1,200,878
ค่าตอบแทนกรรมการ	33	20,374	20,834
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		659,172	671,062
ค่าภาษีอากร		225,651	217,486
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา		86,768	78,668
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		104,352	50,986
ค่าบริการด้านงานสนับสนุน		194,220	-
ค่าใช้จ่ายอื่น		114,249	122,159
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น		2,596,762	2,362,073
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	34	1,090,000	570,163
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		2,480,827	3,125,829
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	16.2	(442,445)	(556,598)
กำไรสำหรับปี		2,038,382	2,569,231

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:	35	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	58,628	(247,313)
รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	58,628	(247,313)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(21,662)	-
รวมรายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(21,662)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	36,966	(247,313)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,075,348	2,321,918
กำไรต่อหุ้น:	36	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		
กำไรสำหรับปี (บาทต่อหุ้น)	1.02	1.29

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: พันบาท)

		องค์ประกอบอื่นของ				
		ส่วนของเจ้าของ -				
		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน				
		จากการวัดมูลค่า				
		กำไรสะสม				
	ทุนออกจำหน่าย	ส่วนเกิน	เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	จัดสรรแล้ว -		
หมายเหตุ	และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้นสามัญ	จากภาษีเงินได้	สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	20,000,000	10,598,915	145,098	588,700	3,789,608	35,122,321
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	25	-	-	128,500	(128,500)	-
เงินปันผลจ่าย	26	-	-	-	(1,840,000)	(1,840,000)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	2,569,231	2,569,231
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	(247,313)	-	-	(247,313)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	(247,313)	-	2,569,231	2,321,918
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	20,000,000	10,598,915	(102,215)	717,200	4,390,339	35,604,239
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	20,000,000	10,598,915	(102,215)	717,200	4,390,339	35,604,239
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	25	-	-	102,100	(102,100)	-
เงินปันผลจ่าย	26	-	-	-	(1,400,000)	(1,400,000)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	2,038,382	2,038,382
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	58,628	-	(21,662)	36,966
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	58,628	-	2,016,720	2,075,348
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	20,000,000	10,598,915	(43,587)	819,300	4,904,959	36,279,587

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

	(หน่วย: พันบาท)	
	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,480,827	3,125,829
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	182,275	148,422
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,090,000	570,163
สำรองผลประโยชน์ของพนักงาน	49,869	22,154
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	(17,134)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	38
ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	284	98
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(503,849)	(191,735)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(4,741,177)	(4,903,604)
รายได้เงินปันผล	(582,165)	(658,742)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	7,267,891	7,069,152
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,039,684)	(3,532,002)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(415,998)	(559,096)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	771,139	1,090,677
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,206,519)	(642,642)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,392,678	(8,060,422)
ทรัพย์สินรอการขาย	14,215	14,150
สินทรัพย์อื่น	71,031	(83,089)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(3,152,595)	24,429,084
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,226,222	(6,138,546)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(120,739)	(46,962)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(3,565,033)	(14,684,608)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	19,205	(21,490)
ประมาณการหนี้สิน	(44,507)	(8,509)
หนี้สินอื่น	(259,973)	145,401
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(1,854,876)	(4,006,956)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	3,867,562	1,765,264
เงินสดรับจากเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	3,360,730	5,073,412
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	1,555,376	1,615,321
เงินสดรับเงินปันผลจากเงินลงทุน	582,165	658,742
ลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขาย	(805,650)	(3,426,363)
ลงทุนในเงินลงทุนทั่วไป	(1,647)	-
ลงทุนในเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	(2,285,886)	(3,705,151)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	3,206	131
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(80,331)	(58,913)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(140,572)	(226,414)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	6,054,953	1,696,029
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากตราสารหนี้และเงินกู้ยืมระยะยาว	1,000,000	4,995,947
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้และเงินกู้ยืมระยะยาว	(4,004,196)	-
เงินปันผลจ่าย	26 (1,400,000)	(2,840,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(4,404,196)	2,155,947
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(204,119)	(154,980)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,839,570	1,994,550
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,635,451	1,839,570
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด		
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด		
การซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้สิน	27,267	14,975
หนี้สูญตัดบัญชี	34,550	63,199
เงินให้สินเชื่อลดจากการยกหนี้ให้	-	41,533

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561

1. ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย โดยมีบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ โดยถือหุ้นในธนาคารฯคิดเป็นอัตราร้อยละ 99.99 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีที่ทำการตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้นจี ชั้น 1 ชั้น 5 ชั้น 6 และชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯมีสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 107 สาขาในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2561: สำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 127 สาขาในประเทศไทย)

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธพ.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่และฉบับปรับปรุง

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชี ที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับ บริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อการเงินนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีการให้ทางเลือกสำหรับผู้รับประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ให้สามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563) บางประการเป็นการชั่วคราว และให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยแทนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2565 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (เมื่อมีการประกาศใช้) มีผลบังคับใช้

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อการเงินนี้

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าการนำมาตราฐานฉบับนี้มาใช้ จะมีผลกระทบจากรายการดังต่อไปนี้

- การจัดประเภทและวัดมูลค่ายุดิธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนธนาคารฯ ต้องวัดมูลค่ายุดิธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน และจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุดิธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้หากเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุดิธรรมในภายหลังของเงินลงทุนใดผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วจะไม่สามารถยกเลิกได้
- ธนาคารฯ ต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน โดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าเงินสำรองที่เกินไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนที่สูงกว่าสำรองที่คำนวณได้ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งธนาคารฯ จะจัดการตามแนวทางที่ได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
- การรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ ธนาคารฯ มีตราสารอนุพันธ์ที่ใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของธนาคารฯ โดยมีจำนวนเงินตามสัญญาจำนวน 1,149 ล้านบาท บันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและแสดงมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง ซึ่งวันที่นำมาตราฐานฉบับนี้มาใช้ ธนาคารฯ ต้องรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุดิธรรมและปรับปรุงผลกระทบกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานนี้มาถือปฏิบัติ

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารฯ รับรายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินสามเดือน แต่ถูกจัดขึ้นเป็นสินทรัพย์จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ หรือ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แพคตอริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

ธนาคารฯ รับรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารฯ จะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะกลับรายการรายได้รอตัดบัญชีที่ได้นับเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

ธนาคารฯ รับรายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาดังกล่าวนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

- (ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ
ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน
- (ค) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ
- (ง) ดอกเบี้ยและเงินปันผล
ดอกเบี้ยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- (ก) ดอกเบี้ยจ่าย
ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น
- (ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เชาซื้อ
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เชาซื้อ เช่น ค่านายหน้า จะปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยแสดงสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เชาซื้อ
- (ค) ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่น
ค่าธรรมเนียมและบริการและค่าใช้จ่ายอื่นรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

4.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

ธนาคารฯ บันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลง ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

ธนาคารฯ บันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุน ณ วันที่เกิดรายการ เมื่อมีการขายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าต้นทุนของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการขาย

4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยรายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดบัญชี

4.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. ตามการจัดชั้นลูกหนี้ดังต่อไปนี้

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. ได้แก่ อัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ อัตราขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. ได้แก่ อัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนของยอดมูลหนี้ตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ทั้งนี้ อัตรา

ดอกเบี้ยคิดลด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากเกณฑ์ขั้นต่ำดังกล่าวข้างต้นด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยประเมินจากความเป็นไปในการที่ลูกหนี้จะผิมนัดชำระ และส่วนสูญเสียดังกล่าวเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิมนัดชำระ ทั้งนี้การประเมินดังกล่าวครอบคลุมถึงประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ประสบการณ์ในการผิมนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มหรือลดบันทึกบัญชีรับรู้เป็นส่วนเพิ่มหรือค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในแต่ละปี

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยธนาคารฯ พิจารณาตัดหนี้สูญออกจากบัญชี สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคารฯ ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตามประกาศและหนังสือชักชวนความเข้าใจของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ การตัดลูกหนี้ออกจากบัญชี ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. โดยในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯ จะคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และสำหรับกรณีการปรับโครงสร้างหนี้ผ่านกระบวนการในชั้นศาล ธนาคารฯ จะคิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ (เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม) และภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวกับบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารฯ รับรู้ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนด้วยผลต่างของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้กับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอน (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ มีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุนได้แก่ มูลค่าตามบัญชีของมูลหนี้ของลูกหนี้ ณ วันที่ธนาคารฯ มีสิทธิในทรัพย์สินรอการขายเพื่อรับชำระหนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเมื่อขายขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคารับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างทำ

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารฯ วัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ และค่าธรรมเนียมสมาชิกและใบอนุญาต ซึ่งมียอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ และไม่มีการคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา

4.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯ ระบุขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯ ประเมินการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯ ประเมินมูลค่า ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มี ความเกี่ยวข้องกัน

4.13 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

(ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

(ข) ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นผู้เชี่ยวชาญอิสระ

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในส่วนของการขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และปรับกับกำไรสะสมโดยตรง

4.15 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ เข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของ ธนาคารฯ และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้า (Trading book) จะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงิน และรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย

ตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยง (Banking book) โดยจะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงิน และแสดงมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยงถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา

4.16 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

4.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

(ข) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฯบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะไม่กำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.18 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้ธนาคารฯในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.19 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือ ทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

4.20 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของ ธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าว และกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินหรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารฯพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น หรือเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานาน โดยฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนโดยการวิเคราะห์สถานะของเงินลงทุนแต่ละรายการ หรือในการพิจารณา เพื่อสรุปว่าเงินลงทุนได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานจนเกิดการด้อยค่า

5.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้ทั้งรายตัวและรายกลุ่ม ความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระของลูกหนี้ ส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

5.4 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฯจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าธนาคารฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.7 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัย ข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบัน

5.8 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา

5.9 การรับรู้และตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	325,746	-	325,746	1,358,280	-	1,358,280
ธนาคารพาณิชย์	130,270	3,338,000	3,468,270	136,635	935,000	1,071,635
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,500,000	2,500,000	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	6,649,000	10,880,978	17,529,978	14,194,021	5,120,000	19,314,021
รวมในประเทศ	7,105,016	16,718,978	23,823,994	15,688,936	6,055,000	21,743,936
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	3,555	9,649	13,204	12,369	4,038	16,407
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(66,490)	(165,390)	(231,880)	(133,440)	(60,050)	(193,490)
รวมในประเทศ	7,042,081	16,563,237	23,605,318	15,567,865	5,998,988	21,566,853
ต่างประเทศ:						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	119,239	-	119,239	6	-	6
เงินยูโร	35	-	35	-	-	-
เงินสกุลอื่น	7,193	-	7,193	-	-	-
รวมต่างประเทศ	126,467	-	126,467	6	-	6
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	7,168,548	16,563,237	23,731,785	15,567,871	5,998,988	21,566,859

7. ตราสารอนุพันธ์

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ประกอบด้วย ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำมัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทตราสารอนุพันธ์	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	มูลค่ายุติธรรม / มูลค่าตามบัญชี		มูลค่ายุติธรรม / มูลค่าตามบัญชี	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์	หนี้สิน
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำ	56,864	35,634	-	-
ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง	184,512	-	111,046	-
รวม	241,376	35,634	111,046	-

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา *	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา *
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	56,864	35,634	18,336,461	-	-	-
รวม	56,864	35,634	18,336,461	-	-	-

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้ำแบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์มีดังนี้

คู่สัญญา	31 ธันวาคม 2562 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2561 (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	97.81	-
บุคคลภายนอก	2.19	-
รวม	100.00	-

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินตามสัญญาของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	มูลค่าตามบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา *	มูลค่าตามบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา *
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน						
และอัตราดอกเบี้ย	184,512	-	1,149,440	111,046	-	1,149,440
รวม	184,512	-	1,149,440	111,046	-	1,149,440

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารมีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มีได้มีไว้เพื่อค่า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีเกณฑ์คงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนธนาคารรับรู้ผลกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและแสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์หรือหนี้สินตราสารอนุพันธ์แล้วแต่กรณี สำหรับองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยธนาคารรับรู้ดอกเบี้ยรับหรือจ่ายตามสัญญาตามงวดที่ถึงกำหนดชำระและบันทึกดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุนหรือดอกเบี้ยค้างจ่ายแล้วแต่กรณี

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามการจัดประเภทของเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ		
- หน่วยลงทุน	8,509,514	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	8,509,514	-
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	180,517
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,055,563	1,033,761
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ		
- หน่วยลงทุน	-	10,852,519
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,055,563	12,066,797
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	18,336,809	17,308,652
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	18,347,043	20,467,773
ตราสารหนี้อื่น	5,390,942	5,464,436
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	42,074,794	43,240,861
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ		
- หุ้นทุน	6,928	5,281
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(25)	(25)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	6,903	5,256
เงินลงทุน - สุทธิ	51,646,774	55,312,914

8.2 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม	
	2562	2561
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	61,939	66,973
รวม	61,939	66,973
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(110,079)	(123,083)
รวม	(110,079)	(123,083)
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารทุน	-	212,093
รวม	-	212,093
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(6,344)	(32,504)
ตราสารทุน	-	(251,248)
รวม	(6,344)	(283,752)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(54,484)	(127,769)
บวก: ภาษีเงินได้	10,897	25,554
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	(43,587)	(102,215)

8.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้ไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ธนาคารถือหุ้ไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม	
	2562	2561
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (แสดงตามมูลค่ายุติธรรม)	285,250	346,500
	285,250	346,500

8.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562				31 ธันวาคม 2561			
	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
เงินลงทุนทั่วไป								
บริษัทที่รายงานของผู้สอบ								
บัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหา								
เกี่ยวกับการดำเนินงาน								
ต่อเนื่อง	1	25	-	25	1	25	-	25
	1	25	-	25	1	25	-	25

8.5 การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯ ได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนเพื่อขายประเภทหน่วยลงทุนไปเป็นเงินลงทุนเพื่อการค้าตามมติที่ประชุมคณะกรรมการการลงทุนของบริษัทใหญ่ โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรมและราคาทุน ณ วันโอนเท่ากับ 8,299 ล้านบาท และ 8,514 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคา ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 215 ล้านบาท ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศ” ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารฯ ได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดไปเป็นเงินลงทุนเพื่อขายตามที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ มีมติให้ความเห็นชอบ โดยเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยนมีมูลค่ายุติธรรมและราคาทุน ณ วันโอนเท่ากับ 2,660 ล้านบาท และ 2,495 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคา ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทจำนวน 165 ล้านบาท ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย” ในส่วนของเจ้าของ

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินเบิกเกินบัญชี	4,318,143	4,736,544
เงินให้กู้ยืม	113,374,942	107,244,192
ตัวเงิน	37,688,743	49,590,754
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	174,589	355,567
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	155,556,417	161,927,057
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(26,029)	(33,824)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	155,530,388	161,893,233
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	214,151	224,142
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	155,744,539	162,117,375
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(3,947,519)	(3,763,230)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(13,985)	(11,994)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	151,783,035	158,342,151

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	154,304,873	-	154,304,873	161,893,233	-	161,893,233
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,225,515	-	1,225,515	-	-	-
รวม	155,530,388	-	155,530,388	161,893,233	-	161,893,233

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,990	-	-	-	7,924	12,914
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	36,944,589	894,662	1,015	-	475,266	38,315,532
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	22,380,187	221,231	44,406	-	579,963	23,225,787
การสาธารณูปโภคและบริการ	37,203,326	1,977,120	-	-	766,313	39,946,759
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	19,722,129	270,390	121,261	44,761	669,430	20,827,971
ตัวกลางทางการเงิน	31,765,283	-	-	-	-	31,765,283
อื่น ๆ	1,350,533	20,512	12,633	1,535	50,929	1,436,142
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอตัดบัญชี	149,371,037	3,383,915	179,315	46,296	2,549,825	155,530,388

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	859,759	-	-	-	8,156	867,915
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,781,096	172,750	114,794	-	841,210	39,909,850
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	21,928,186	161,848	23,962	-	779,777	22,893,773
การสาธารณูปโภคและบริการ	38,534,068	1,173,549	89,397	1,438	728,514	40,526,966
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	21,933,311	252,481	84,576	24,921	588,214	22,883,503
ตัวกลางทางการเงิน	32,916,986	-	-	-	197,375	33,114,361
อื่น ๆ	1,622,737	36,265	2,084	214	35,565	1,696,865
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอตัดบัญชี	156,576,143	1,796,893	314,813	26,573	3,178,811	161,893,233

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	149,573,676	84,442,522	1	844,425
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3,395,427	154,604	2	3,092
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	179,315	21,330	100	21,330
จัดชั้นสงสัย	46,296	5,392	100	5,392
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,549,825	420,512	100	420,512
รวม	155,744,539	85,044,360		1,294,751
สำรองรายตัวเพิ่มเติม				1,836,517
สำรองทั่วไป				816,251
รวม				3,947,519

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ และหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	156,792,805	85,777,874	1	857,779
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,804,373	88,783	2	1,776
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	314,813	109,908	100	109,908
จัดชั้นสงสัย	26,573	3,890	100	3,890
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	3,178,811	755,424	100	755,424
รวม	162,117,375	86,735,879		1,728,777
สำรองรายตัวเพิ่มเติม				1,180,620
สำรองทั่วไป				853,833
รวม				3,763,230

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ และหมายถึงมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

9.5 เงินให้สินเชื่อที่ยอดคุณภาพ (ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ดังนี้

	31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (พันบาท)	2,775,436	3,520,197
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	1.55%	1.93%

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดย ธปท. ซึ่งหมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็น ลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.

9.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

	31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (พันบาท)	2,776,564	3,540,246
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	1.55%	1.94%

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

9.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	439	6,170,863	5,557,513	463,443

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561			
	จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ ค่าเผื่อการปรับมูลค่า
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	381	5,324,570	4,359,084	871,370

ธนาคารฯไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้เหล่านั้นตามแนวทางปฏิบัติของ ธปท. แล้ว

9.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	จำนวนราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)		ขาดทุน จากการลดหนี้ ตามสัญญา	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้		
		จำนวนราย	โครงสร้างหนี้		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	55	1,726,921	1,726,921	-	4,602
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	55	1,726,921	1,726,921	-	4,602

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	จำนวนราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)		ขาดทุน จากการลดหนี้ ตามสัญญา	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้		
		จำนวนราย	โครงสร้างหนี้		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	71	3,876,567	3,835,034	41,533	11,294
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	71	3,876,567	3,835,034	41,533	11,294

ลูกหนี้ที่ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ตามที่กล่าวข้างต้น สามารถจำแนกตามระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตาม สัญญาปรับโครงสร้างหนี้	2562		2561	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ หลังปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้ หลังปรับ โครงสร้างหนี้
		จำนวนราย		โครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	29	811,933	38	2,601,554
5 - 10 ปี	14	880,620	15	1,164,534
10 - 15 ปี	1	3,100	4	31,039
เกินกว่า 15 ปี	11	31,268	14	37,907
รวม	55	1,726,921	71	3,835,034

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้
(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในส่วนของการไถ่หรือขาดทุน	231,902	190,338
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	1,030,177	649,996
เงินสดรับจากการโอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	1,297,963	127,637
ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้	4,602	11,294
ขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญา	-	41,533

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือตามบัญชี ดังต่อไปนี้
(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวก ดอกเบี้ยค้างรับ)	จำนวนราย	ภาระหนี้ (เงินต้นบวก ดอกเบี้ยค้างรับ)
31 ธันวาคม 2562	9,644	155,744,539	247	4,657,237
31 ธันวาคม 2561	10,523	162,117,375	278	6,356,713

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

9.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อโดยอายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลา 2 ถึง 8 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	99,040	72,658	2,891	174,589
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(6,637)	(4,097)	(54)	(10,788)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	92,403	68,561	2,837	163,801
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(16,649)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				147,152

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเข้าซื้อ	195,051	152,669	7,847	355,567
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(14,270)	(9,747)	(372)	(24,389)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นตามสัญญาเข้าซื้อ	180,781	142,922	7,475	331,178
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(44,927)
ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ - สุทธิ				286,251

10. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562							
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท.					สำรอง รายตัว เพิ่มเติม	สำรอง ทั่วไป	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ			
ยอดต้นปี	857,779	1,776	109,908	3,890	755,424	1,180,620	853,833	3,763,230
สำรองเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	44,421	133,298	(44,031)	4,281	335,511	655,897	(35,153)	1,094,224
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(34,550)	-	-	(34,550)
ลดลงจากการขายหนี้	(57,775)	(131,982)	(44,547)	(2,779)	(618,735)	-	-	(855,818)
โอนไปบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-	(2,429)	(2,429)
โอนไปบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ในสินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	(17,138)	-	-	(17,138)
ยอดปลายปี	844,425	3,092	21,330	5,392	420,512	1,836,517	816,251	3,947,519

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561							
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท.					สำรอง รายตัว เพิ่มเติม	สำรอง ทั่วไป	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ			
ยอดต้นปี	758,689	156,988	77,545	111,115	593,225	750,000	941,124	3,388,686
สำรองเพิ่ม (ลด) ระหว่างปี	99,090	(155,212)	32,363	(83,966)	326,438	430,620	(89,320)	560,013
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(63,007)	-	-	(63,007)
ลดลงจากการขายหนี้	-	-	-	(23,259)	(54,073)	-	-	(77,332)
โอนมาจาก (ไป) บัญชีค่าเผื่อ การปรับมูลค่าจาก การปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	(41,533)	-	2,029	(39,504)
โอนไปบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ในสินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	(5,536)	-	-	(5,536)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(90)	-	-	(90)
ยอดปลายปี	857,779	1,776	109,908	3,890	755,424	1,180,620	853,833	3,763,230

11. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดต้นปี	11,994	14,023
ตั้งเพิ่มในระหว่างปี	4,430	65,132
ลดลงในระหว่างปี	(3,166)	(25,997)
ขาดทุนจากการลดหนี้ในระหว่างปี	-	(41,533)
ปรับปรุงรายการในระหว่างปี	727	369
ยอดปลายปี	13,985	11,994

12. การโอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพในฐานะ “ผู้ขาย” สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
ครั้งที่	เดือนที่ขาย	มูลหนี้คงค้างตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง)		ครั้งที่	เดือนที่ขาย	มูลหนี้คงค้างตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง)	
			ราคาขาย				ราคาขาย
1	พฤษภาคม	823	675	1	มีนาคม	144	112
2	พฤษภาคม	269	158	2	พฤศจิกายน	210	159
3	กันยายน	859	427				
4	ตุลาคม	882	700				
		2,833	1,960			354	271

ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้รับชำระเงินครบถ้วนภายใต้สัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าว ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา ผู้ซื้ออาจยกเลิกการโอนสินทรัพย์เฉพาะรายได้ภายในระยะเวลาไม่เกินเดือนตุลาคม 2563 (สำหรับการขายในเดือนตุลาคม 2562) ภายในระยะเวลาไม่เกินเดือนกันยายน 2563 (สำหรับการขายในเดือนกันยายน 2562) และภายในระยะเวลาไม่เกินเดือนพฤษภาคม 2563 (สำหรับการขายในเดือนพฤษภาคม 2562) หากปรากฏว่าผู้ซื้อไม่สามารถรับโอนสิทธิในหนี้สินและหลักประกันของสินทรัพย์รายใด ๆ เนื่องจากไม่มีเอกสารหลักฐานแห่งหนี้ หลักประกันไม่มี หรือมีอยู่ไม่ครบถ้วน หรือหลักประกันถูกรอนสิทธิ หรือศาลไม่อนุญาตให้ผู้ซื้อเข้าสวมสิทธิเป็นคู่ความแทนธนาคารฯ โดยหากมีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดแล้ว ผู้ซื้อจะได้รับเงินค่าสินทรัพย์ตามราคา ณ วันชำระราคา ส่วนธนาคารฯ จะได้รับรายรับที่ได้รับชำระหักด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในระหว่างช่วงเวลายกเลิกการโอนสินทรัพย์รายนั้น ๆ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้ซื้อยังมิได้มีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดจนถึงวันที่อนุมัติงบการเงินนี้

13. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	31 ธันวาคม 2561	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	31 ธันวาคม 2562
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:				
ราคาทุน	9,461	13	-	9,474
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,461	13	-	9,474
ประเมินโดยบุคคลภายใน:				
ราคาทุน	76,626	2,713	(16,941)	62,398
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	76,626	2,713	(16,941)	62,398
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	86,087	2,726	(16,941)	71,872
ทรัพย์สินรอการขาย - สงหาริมทรัพย์				
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:				
ราคาทุน	3,560	-	-	3,560
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,698)	-	-	(1,698)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,862	-	-	1,862
ทรัพย์สินรอการขาย - สงหาริมทรัพย์	1,862	-	-	1,862
รวมทรัพย์สินรอการขาย	87,949	2,726	(16,941)	73,734

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	31 ธันวาคม 2560	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	31 ธันวาคม 2561
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:				
ราคาทุน	9,424	37	-	9,461
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	9,424	37	-	9,461
ประเมินโดยบุคคลภายใน:				
ราคาทุน	90,813	3,816	(18,003)	76,626
ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	90,813	3,816	(18,003)	76,626
ทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	100,237	3,853	(18,003)	86,087
ทรัพย์สินรอการขาย - สิ่งทอ				
ประเมินโดยบุคคลภายนอก:				
ราคาทุน	3,560	-	-	3,560
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,660)	(38)	-	(1,698)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	1,900	(38)	-	1,862
ทรัพย์สินรอการขาย - สิ่งทอ	1,900	(38)	-	1,862
รวมทรัพย์สินรอการขาย	102,137	3,815	(18,003)	87,949

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ทรัพย์สินรอการขายของธนาคารไม่ติดภาระผูกพันที่ธนาคารต้องให้สิทธิแก่ลูกหนี้เดิมในการซื้อทรัพย์สินดังกล่าวในราคาที่กำหนดและภายในเวลาที่กำหนดไว้หรือสิทธิที่ลูกหนี้เดิมสามารถซื้อก่อนบุคคลอื่น

14. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	ที่ดิน	อาคาร	ส่วน ปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่อง ตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างทำ	รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2561	40,589	10,211	420,524	149,797	561,602	18,542	-	1,201,265
ซื้อเพิ่ม	-	-	10,838	5,520	27,118	-	12,057	55,533
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(9,385)	(1,400)	(4,680)	-	-	(15,465)
โอนเข้า (ออก)	-	-	5,055	-	2,574	-	(7,629)	-
31 ธันวาคม 2561	40,589	10,211	427,032	153,917	586,614	18,542	4,428	1,241,333
ซื้อเพิ่ม	-	-	8,529	4,873	49,593	9,016	10,259	82,270
ตัดจำหน่าย/จำหน่าย	-	-	(46,108)	(12,925)	(283)	(7,050)	-	(66,366)
โอนเข้า (ออก)	-	-	12,487	-	-	-	(12,487)	-
31 ธันวาคม 2562	40,589	10,211	401,940	145,865	635,924	20,508	2,200	1,257,237
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2561	-	2,498	360,324	126,564	442,827	10,739	-	942,952
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่ตัดจำหน่าย/ จำหน่าย	-	-	(9,231)	(1,327)	(4,677)	-	-	(15,235)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	510	32,131	10,791	50,461	3,302	-	97,195
31 ธันวาคม 2561	-	3,008	383,224	136,028	488,611	14,041	-	1,024,912
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่ตัดจำหน่าย/ จำหน่าย	-	-	(44,947)	(12,461)	(246)	(5,222)	-	(62,876)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	510	20,584	7,544	46,664	3,102	-	78,404
31 ธันวาคม 2562	-	3,518	358,861	131,111	535,029	11,921	-	1,040,440
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
31 ธันวาคม 2561	40,589	7,203	43,808	17,889	98,003	4,501	4,428	216,421
31 ธันวาคม 2562	40,589	6,693	43,079	14,754	100,895	8,587	2,200	216,797
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี								
2561								97,195
2562								78,404

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่า อุปกรณ์และยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนรวม 844 ล้านบาท และ 754 ล้านบาท ตามลำดับ

15. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิกและ ใบอนุญาต	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2561	588,066	35,261	45,621	668,948
ซื้อเพิ่ม	86,911	1,309	137,700	225,920
โอนเข้า (ออก)	20,136	-	(20,136)	-
31 ธันวาคม 2561	695,113	36,570	163,185	894,868
ซื้อเพิ่ม	73,313	2,858	74,754	150,925
ตัดจำหน่าย	(128)	-	-	(128)
โอนเข้า (ออก)	225,256	-	(225,256)	-
31 ธันวาคม 2562	993,554	39,428	12,683	1,045,665
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
1 มกราคม 2561	478,670	20,144	-	498,814
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	47,397	3,589	-	50,986
31 ธันวาคม 2561	526,067	23,733	-	549,800
ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย	(128)	-	-	(128)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	100,535	3,817	-	104,352
31 ธันวาคม 2562	626,474	27,550	-	654,024
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2561	169,046	12,837	163,185	345,068
31 ธันวาคม 2562	367,080	11,878	12,683	391,641
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี				
2561				50,986
2562				104,352
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	0 - 5	1 - 10	-	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 445 ล้านบาท และ 414 ล้านบาท ตามลำดับ

16. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้

16.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจากรายการดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม		(หน่วย: พันบาท) ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ รอตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ - สำรองทั่วไป	163,250	170,767	(7,517)	(17,458)
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น	5,429	13,952	(8,523)	1,770
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	340	340	-	340
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	10,509	12,276	(1,767)	1,867
ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์	-	-	-	(152)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	-	11,505	(11,505)	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	31,632	25,144	6,488	2,729
สำรองวันลาพักร้อน	1,054	1,200	(146)	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	10,897	25,554	(14,657)	61,829
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้า	819	-	819	-
อื่น ๆ	(110)	35	(145)	(154)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	223,820	260,773		
รวม			(36,953)	50,771
ส่วนเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			(27,711)	(11,058)
รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			(9,242)	61,829
รวม			(36,953)	50,771

16.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(414,734)	(545,540)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(27,711)	(11,058)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(442,445)	(556,598)

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 กับอัตราภาษีเงินได้ สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,480,827	3,125,829
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%
ภาษีเงินได้คำนวณจากกำไรทางบัญชี	(496,165)	(625,166)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษีเงินได้	49,447	61,795
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	6,646	8,011
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(1,473)	(1,050)
อื่น ๆ	(900)	(188)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	(442,445)	(556,598)

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่รับรู้ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ:		
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(14,657)	61,829
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	5,415	-
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(9,242)	61,829

17. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินมัดจำและเงินประกัน	92,353	93,334
ลูกหนี้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินรอการขาย	82,465	3,104
บัญชีพักลูกหนี้	38,089	161,940
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	36,179	30,341
เหรียญที่ระลึก	30,790	26,328
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	27,300	26,384
รายได้ค้างรับ	20,711	8,693
หลักประกันลูกหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	13,614	-
อื่น ๆ	3,856	4,044
รวม	345,357	354,168
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการด้อยค่า	(27,145)	(69,759)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	318,212	284,409

18. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ ธพท.ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562				
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>					
ปกติ	23,381,182	-	149,573,676	-	172,954,858
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	3,395,427	-	3,395,427
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	179,315	-	179,315
สงสัย	-	-	46,296	-	46,296
สงสัยจะสูญ	-	558,091	2,549,825	27,145	3,135,061
รวม	23,381,182	558,091	155,744,539	27,145	179,710,957

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561				
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินและ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>					
ปกติ	20,265,428	-	156,792,805	-	177,058,233
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,804,373	-	1,804,373
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	314,813	-	314,813
สงสัย	-	-	26,573	-	26,573
สงสัยจะสูญ	-	285,570	3,178,811	69,759	3,534,140
รวม	20,265,428	285,570	162,117,375	69,759	182,738,132

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม	
	2562	2561
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	4,253,649	6,072,796
ออมทรัพย์	62,044,948	74,918,468
เงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	65,147,694	55,585,078
ใบรับเงินฝากประจำ	33,572,117	31,594,661
รวมเงินรับฝาก	165,018,408	168,171,003

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	164,665,339	52	164,665,391	168,171,003	-	168,171,003
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	146,376	206,641	353,017	-	-	-
รวม	164,811,715	206,693	165,018,408	168,171,003	-	168,171,003

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารพาณิชย์	9	1,000	1,009	468	1,000	1,468
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,551,466	2,551,466	-	3,044,216	3,044,216
สถาบันการเงินอื่น	6,517,340	843,915	7,361,255	4,030,393	1,950,477	5,980,870
รวมในประเทศ	6,517,349	3,396,381	9,913,730	4,030,861	4,995,693	9,026,554
ต่างประเทศ:						
เงินบาท	30	-	30	250,870	-	250,870
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,883	588,003	589,886	-	-	-
รวมต่างประเทศ	1,913	588,003	589,916	250,870	-	250,870
รวมรายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน	6,519,262	3,984,384	10,503,646	4,281,731	4,995,693	9,277,424

21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562					31 ธันวาคม 2561				
	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	ปีที่ครบ กำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม	อัตราดอกเบี้ยต่อ ปี	ปีที่ครบ กำหนด	ใน ประเทศ	ต่าง ประเทศ	รวม
ตั๋วแลกเงิน	1.80% - 2.10%	2563	8,760,000	-	8,760,000	1.50% - 1.85%	2562	14,298,000	-	14,298,000
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ⁽¹⁾	5.125%	2568	4,000,000	-	4,000,000	5.125%	2568	4,000,000	-	4,000,000
ตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	1.75% - 1.99%	2563 - 2564	4,000,000	-	4,000,000	1.70% - 1.75%	2562 - 2563	5,000,000	-	5,000,000
เงินกู้ยืมจากกรมพัฒนา พลังงานทดแทนและ อนุรักษ์พลังงาน	0%	2564 - 2565	8,129	-	8,129	0%	2564 - 2565	12,324	-	12,324
รวม			16,768,129	-	16,768,129			23,310,324	-	23,310,324
หัก: ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี			(46,895)	-	(46,895)			(19,861)	-	(19,861)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม - สุทธิ			16,721,234	-	16,721,234			23,290,463	-	23,290,463

⁽¹⁾ นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 2 โดยคำนวณตามเงื่อนไขเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย

21.1 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2558 ธนาคารฯได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2558 เพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 จำนวน 4 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้ 1,000 บาทต่อหน่วย คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท มีอายุ 10 ปี ครอบคลุมถึงก่อนปี พ.ศ. 2568 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.125 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารฯสามารถใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ภายหลังที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกตราสารหรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด

22. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ประมาณการ รื้อถอน	ประมาณการหนี้สิน อื่น	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	125,722	5,625	480	131,827
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	76,946	-	120	77,066
จ่ายชำระระหว่างปี	(44,507)	-	-	(44,507)
ลดลงจากรายการปรับปรุง	-	-	(600)	(600)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	158,161	5,625	-	163,786

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ ของพนักงาน	ประมาณการ รื้อถอน	ประมาณการหนี้สิน อื่น	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	112,077	5,625	240	117,942
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	22,154	-	240	22,394
จ่ายชำระระหว่างปี	(8,509)	-	-	(8,509)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	125,722	5,625	480	131,827

22.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

รายการเคลื่อนไหวประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานต้นปี	125,722	112,077
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	23,665	19,419
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,348	2,735
ต้นทุนบริการในอดีต	22,856	-
ลดลงจากการโอนย้ายพนักงานในกลุ่มบริษัท	(32,575)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย:		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(2,127)	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	20,192	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	9,012	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(11,932)	(8,509)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานปลายปี	158,161	125,722

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	23,665	19,419
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,348	2,735
ต้นทุนบริการในอดีต	22,856	-
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	49,869	22,154

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 2.8 ล้านบาท และ 7.0 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานประมาณ 10 - 11 ปี และ 10 ปี ตามลำดับ

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของพนักงาน ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	31 ธันวาคม	
	2562	2561
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.50	5.00
อัตราการลาออก	0 - 40	0 - 30
อัตราคิดลด	1.57, 2.54 และ 2.62	2.44

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ข้อสมมติที่สำคัญ	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน		ผลกระทบต่อประมาณการหนี้สิน	
	ผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)		ผลประโยชน์ของพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	+ 0.5%	- 0.5%	+ 0.5%	- 0.5%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	8,726	(8,184)	7,098	(6,641)
อัตราคิดลด	(7,935)	8,542	(6,205)	6,686

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้ธนาคารมีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น 22.9 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้พิจารณาบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตจำนวนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนใน ปีปัจจุบัน

23. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม	
	2562	2561
บัญชีพักเจ้าหนี้	45,854	347,461
หลักประกันเจ้าหนี้ตามสัญญา Credit Support Annex	39,400	-
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	27,267	14,975
เงินมัดจำรับ	6,360	6,405
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	1,803	1,996
เงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์	1,704	308
อื่น ๆ	7,915	3,575
รวมหนี้สินอื่น	130,303	374,720

24. ทุนเรือนหุ้น/ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

รายการกระทบยอดทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ทุนเรือนหุ้น		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	จำนวนหุ้น	พันบาท	พันบาท
หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	2,000,000,000	20,000,000	10,598,915
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	2,000,000,000	20,000,000	10,598,915

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	ทุนเรือนหุ้น		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
	จำนวนหุ้น	พันบาท	พันบาท
<u>หุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว</u>			
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	2,000,000,000	20,000,000	10,598,915
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	2,000,000,000	20,000,000	10,598,915

25. สำรองตามกฎหมาย

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

26. เงินปันผลจ่าย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯประกาศจ่ายเงินปันผลจ่ายดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)
จากผลการดำเนินงานสำหรับงวด หกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2561	1,200,000	0.60
จากผลการดำเนินงานสำหรับงวด เก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2561	640,000	0.32
รวมเงินปันผลจ่ายระหว่างปี 2561		1,840,000	0.92
จากผลการดำเนินงานสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2562	500,000 ⁽¹⁾	0.25 ⁽¹⁾
จากผลการดำเนินงานสำหรับงวด สามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2562	500,000	0.25
จากผลการดำเนินงานสำหรับงวด เก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2562	400,000	0.20
รวมเงินปันผลจ่ายระหว่างปี 2562		1,400,000	0.70

⁽¹⁾ สุทธิจากยอดที่จ่ายปันผลระหว่างกาลในระหว่างปี 2561

27. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินกองทุนของธนาคารฯ ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</u>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	20,000,000	20,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	10,598,915	10,598,915
สำรองตามกฎหมาย	819,300	717,200
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	3,890,338	3,789,608
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	(93,112)	(155,655)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(637,122)	(605,841)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	34,578,319	34,344,227
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	34,578,319	34,344,227
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	3,950,200	3,936,200
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสำรองทั่วไป	1,892,556	1,905,102
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	5,842,756	5,841,302
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	40,421,075	40,185,529

(หน่วย: ร้อยละ)

	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	ธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามกฎหมาย*	ธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำและส่วนเพิ่มตามกฎหมาย*
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.514	7.000	17.131	6.375
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.514	8.500	17.131	7.875
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.304	11.000	20.045	10.375

* อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation Buffer) กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป จนครบอัตราร้อยละ 2.50 ในปี 2562

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารฯ ได้เปิดเผยไว้ใน Website ของธนาคารฯ www.lhbank.co.th เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 และจะเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ภายในเดือนเมษายน 2563

28. รายได้ดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	632,496	659,647
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,519,641	1,547,171
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,623,252	6,343,575
การให้เช่าซื้อ	12,296	24,274
อื่นๆ	29	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	8,787,714	8,574,667

29. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินรับฝาก	2,514,932	2,130,374
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	98,597	113,928
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	877,057	840,448
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	205,639	205,608
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน	90,758	65,250
เงินกู้ยืม	259,370	315,455
อื่นๆ	184	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,046,537	3,671,063

30. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	56,865	42,400
ค่านายหน้ารับ	220,447	200,711
อื่นๆ	114,384	113,136
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	391,696	356,247
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
ค่าธรรมเนียมและบริการ	67,568	60,268
อื่นๆ	12,555	12,875
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	80,123	73,143
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	311,573	283,104

31. กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ:		
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	5,569	1,308
ตราสารทุน	(4,097)	-
รวมกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,472	1,308

32. กำไรจากเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรจากการขาย:		
เงินลงทุนเมื่อขาย	503,849	188,485
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	-	3,250
รวมกำไรจากเงินลงทุน	503,849	191,735

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารมีการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเนื่องจาก ผู้ออกตราสารใช้สิทธิในการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด โดยมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวน 1,300 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นจากการขายเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 3 ล้านบาท

33. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารด้วย

34. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,094,224	560,013
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,390	1,298
สินทรัพย์อื่น	(42,614)	8,852
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,090,000	570,163

⁽¹⁾ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวนดังกล่าวรวมขาดทุนจากการลดหนี้ตามสัญญาจำนวน 41.5 ล้านบาท

35. องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
(ก) รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงที่เกิดจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		
ในระหว่างปี	164,644	(389,228)
กำไรที่โอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีเนื่องจาก		
- ขายเงินลงทุนเพื่อขาย	(314,340)	-
- ขายเงินลงทุนเพื่อขายที่รับโอนมาจากการเปลี่ยนประเภท		
เงินลงทุน	-	(97,947)
รับรู้กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะ		
ถือจนครบกำหนดไปเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย	-	164,746
โอนขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย		
ไปเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า	215,011	-
ตัดจำหน่ายส่วนต่ำกว่าทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	7,970	13,287
รวมกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	73,285	(309,142)
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	(14,657)	61,829
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิจากภาษี		
เงินได้	58,628	(247,313)

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
(ข) รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:		
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(27,077)	-
บวก: ภาษีเงินได้	5,415	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สุทธิ		
จากภาษีเงินได้	(21,662)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	36,966	(247,313)

36. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

37. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และพนักงานของธนาคารฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือน และเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 - 7 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนฯ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนฯเป็นจำนวน 37.9 ล้านบาท และ 38.6 ล้านบาท ตามลำดับ

38. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

38.1 ภาระผูกพัน

	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	เงินบาท			เงินบาท		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลตั๋วเงิน	1,330	-	1,330	135,516	-	135,516
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่า สินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	130,543	130,543	-	-	-
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	254,884	254,884	-	-	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้เบิกใช้	4,838,061	-	4,838,061	4,623,402	-	4,623,402
การค้าประกันอื่น	5,120,817	-	5,120,817	5,408,217	-	5,408,217
ภาระผูกพันอื่น	36,041,126	-	36,041,126	34,176,876	-	34,176,876
รวม	46,001,334	385,427	46,386,761	44,344,011	-	44,344,011

38.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯได้ทำสัญญาเช่าและบริการระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 ถึง 6 ปี โดยธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตทั้งสิ้นดังนี้

จ่ายชำระภายใน	31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภายใน 1 ปี	379	315
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	214	289
มากกว่า 5 ปี	1	2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ภาระผูกพันของธนาคารฯข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 105 ล้านบาท และ 184 ล้านบาท ตามลำดับ

- (ข) ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 คงเหลือจำนวนที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวน 14 ล้านบาท และ 57 ล้านบาท ตามลำดับ
- (ค) ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาบริการในงานสนับสนุนการปฏิบัติงานที่ทำกับบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ สัญญา มีระยะเวลา 5 ปี โดยค่าบริการคำนวณจากค่าบริการหลักและค่าต้นทุนการบริหารงาน ซึ่งเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกัน

38.3 ภาระผูกพันโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงาน

เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ 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) ระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย/สำนัก หรือเทียบเท่าขึ้นไป ที่ผ่านการทดลองงานและปลดรักษาการแล้ว
รูปแบบโครงการ	เงินส่วนที่พนักงานจ่ายเพื่อเข้าร่วมโครงการ: อัตราไม่เกินร้อยละ 5 ของฐานเงินเดือนพนักงาน เงินส่วนที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้พนักงานที่เข้าร่วมโครงการ: 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

โครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานนี้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2557 ซึ่งธนาคารฯได้จ่ายสมทบเงินให้กับสมาชิกในโครงการและรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นจำนวนเงินประมาณ 6.5 ล้านบาท

38.4 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯมีคดีความที่ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายในหลายคดี โดยมีทุนทรัพย์รวมจำนวน 1,008 ล้านบาท และ 1,193 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดีดังกล่าวยังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นดังกล่าว

39. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือกิจการที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือผู้บริหาร รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ได้แก่
 - 2.1 บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
 - 2.2 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
 - 2.3 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอดไวเซอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัทตามข้อ 2.1 ข้างต้น)
3. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่”) ได้แก่
 - 3.1 CTBC Bank Company Limited
 - 3.2 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
 - 3.3 บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
 - 3.4 คุณเพียใจ หาญพาณิชย์
4. บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้:
 - 4.1 บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น)
 - 4.2 บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น)
 - 4.3 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารฯ
 - 4.4 บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น)
 - 4.5 บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ
5. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า
6. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการและผู้บริหารของบริษัทใหญ่ กรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน และกรรมการและผู้บริหาร

39.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวมีการคิดราคาระหว่างกันที่เป็นไปตามเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจกับลูกค้าทั่วไป หรือเป็นไปตามสัญญาที่ตกลงกันไว้ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ย		
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	67,088	56,490
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	118,849	66,369
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	27,270	16,730
กรรมการและผู้บริหาร	249	305
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,141	1,084
	<u>214,597</u>	<u>140,978</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	220	233
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ	89,527	80,704
	<u>89,747</u>	<u>80,937</u>

		(หน่วย: พันบาท)	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2562	2561
รายได้เงินปันผล			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		25,894	25,342
		<u>25,894</u>	<u>25,342</u>
รายได้จากการดำเนินงานอื่น			
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ		1,113	1,146
กรรมการและผู้บริหาร		1,395	-
		<u>2,508</u>	<u>1,146</u>
เงินปันผลจ่าย			
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ		1,400,000	1,840,000
		<u>1,400,000</u>	<u>1,840,000</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ		4,741	5,176
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ		6,066	6,920
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่		51,178	32,590
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		92,683	57,355
กรรมการและผู้บริหาร		2,047	3,062
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		14,600	13,350
		<u>171,315</u>	<u>118,453</u>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น			
บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ		195,672	1,452
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่		27,609	27,523
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		112,981	110,425
		<u>336,262</u>	<u>139,400</u>

39.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯ มีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

		(หน่วย: พันบาท)	
		31 ธันวาคม	
		2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)			
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>			
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)		5,240,000	2,600,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด		-	27,021
		<u>5,240,000</u>	<u>2,627,021</u>

		(หน่วย: พันบาท)	
		31 ธันวาคม	
		2562	2561
เงินลงทุน - ราคาทุน			
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		428,965	357,706
		<u>428,965</u>	<u>357,706</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>			
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		360,002	3,388,007
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		3,520,000	460,000
กรรมการและผู้บริหาร		10,763	13,856
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		15,541	39,742
		<u>3,906,306</u>	<u>3,901,605</u>
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>			
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		26	234
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		9,490	4,490
กรรมการและผู้บริหาร		3	3
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน		7	13
		<u>9,526</u>	<u>4,740</u>
สินทรัพย์อื่น			
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>			
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		300	300
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>			
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)		5	16
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด		5,636	3,270
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>			
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)		6,121	6,164
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>			
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		33,533	30,602
		<u>45,595</u>	<u>40,352</u>

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินรับฝาก		
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	28,977	2,075
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ แอ็ดไวเซอร์ จำกัด	4,650	4,900
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>		
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	2,013,552	3,838,504
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	830,839	1,343,978
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	13,243	184,330
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	6,169,828	9,510,874
กรรมการและผู้บริหาร	87,328	99,026
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,445,093	740,213
	<u>10,593,510</u>	<u>15,723,900</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	17,578	25,223
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	19,076	20,710
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>		
CTBC Bank Company Limited	589,886	250,870
	<u>626,540</u>	<u>296,803</u>
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม		
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	84,100	84,100
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
กรรมการและผู้บริหาร	20,000	34,000
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	41,200	41,200
	<u>145,300</u>	<u>159,300</u>

(หน่วย: พันบาท)		
31 ธันวาคม		
	2562	2561
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	484	484
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>		
CTBC Bank Company Limited	1,486	-
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	308	1,667
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	43	731
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	8,012	7,768
กรรมการและผู้บริหาร	157	232
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,463	1,442
	<u>11,953</u>	<u>12,324</u>
หนี้สินอื่น		
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	28,320	-
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	3	3
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>		
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	143	130
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	1,073	1,276
กรรมการและผู้บริหาร	1	3
	<u>29,540</u>	<u>1,412</u>
ภาระผูกพัน - หนังสือค้ำประกันธนาคาร		
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	21,186	21,186
	<u>21,186</u>	<u>21,186</u>

39.3 รายการเคลื่อนไหวของรายการกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>				
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	2,600,000	13,385,000	(10,745,000)	5,240,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	27,021	45,918	(72,939)	-
	<u>2,627,021</u>	<u>13,430,918</u>	<u>(10,817,939)</u>	<u>5,240,000</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3,388,007	30,141,713	(33,169,718)	360,002
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	460,000	3,060,000	-	3,520,000
กรรมการและผู้บริหาร	13,856	-	(3,093)	10,763
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	39,742	42,953	(67,154)	15,541
	<u>3,901,605</u>	<u>33,244,666</u>	<u>(33,239,965)</u>	<u>3,906,306</u>
เงินรับฝาก				
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2,075	12,704,340	(12,677,438)	28,977
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ แอควาเซอรี่ จำกัด	4,900	342	(592)	4,650
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	3,838,504	96,712,771	(98,537,723)	2,013,552
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	1,343,978	39,282,324	(39,795,463)	830,839
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	184,330	474,809	(645,896)	13,243
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	9,510,874	200,461,548	(203,802,594)	6,169,828
กรรมการและผู้บริหาร	99,026	484,019	(495,717)	87,328
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	740,213	7,733,648	(7,028,768)	1,445,093
	<u>15,723,900</u>	<u>357,853,801</u>	<u>(362,984,191)</u>	<u>10,593,510</u>

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ยอดยกมา ต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ปลายปี
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
<u>บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>				
บริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	25,223	16,668,395	(16,676,040)	17,578
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	20,710	21,715,688	(21,717,322)	19,076
<u>ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่</u>				
CTBC Bank Company Limited	250,870	1,163,303	(824,287)	589,886
	<u>296,803</u>	<u>39,547,386</u>	<u>(39,217,649)</u>	<u>626,540</u>
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
<u>บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ</u>				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	84,100	-	-	84,100
<u>บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
กรรมการและผู้บริหาร	34,000	-	(14,000)	20,000
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	41,200	-	-	41,200
	<u>159,300</u>	<u>-</u>	<u>(14,000)</u>	<u>145,300</u>

39.4 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	131	148
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	13	8
รวม	<u>144</u>	<u>156</u>

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ หมายถึง กรรมการธนาคาร ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยสายงานและตำแหน่งเทียบเท่า

40. ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารฯมีการทำธุรกรรมกับกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินในรูปแบบต่าง ๆ เช่น ส่วนร่วมจัดตั้งเป็นผู้จัดการกองทุน เป็นผู้จัดการดูแลทรัพย์สินรวมถึงการจัดหาเงินทุนให้กับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวดังกล่าว กิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัวเหล่านี้มักอยู่ในรูปแบบของกองทุนรวมและกองทุนเพื่อการลงทุนบางประเภท

การจัดหาเงินทุนอยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อภายใต้เงื่อนไขทางธุรกิจตามปกติ เงินให้สินเชื่อเหล่านี้มีแนวทางในการจัดการเช่นเดียวกันกับเงินให้สินเชื่ออื่น เงินให้สินเชื่อแก่กิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวรวมดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นจำนวนเงิน 5,935 ล้านบาท และ 2,871 ล้านบาท ตามลำดับ

41. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ธนาคารฯดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ ส่วนงานการให้สินเชื่อและส่วนงานอื่น และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน คณะกรรมการบริหารของธนาคารฯเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้มีการแบ่งส่วนงานการให้สินเชื่อเป็นเพื่อที่อยู่อาศัยและรายย่อย และสินเชื่อธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน โดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน นอกจากนี้ การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก (ถ้ามี)

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานของธนาคารฯมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562			
	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			
	เพื่อที่อยู่อาศัย และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวม
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	988,945	6,277,102	1,521,667	8,787,714
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ				6,167,589
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				(2,596,762)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า				(1,090,000)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				(442,445)
กำไรสำหรับปี				2,038,382

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			
	เพื่อที่อยู่อาศัย			
	และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวม
รายได้ดอกเบี้ยที่รับจากลูกค้าภายนอก	1,200,626	5,814,429	1,559,612	8,574,667
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ				6,058,065
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น				(2,362,073)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า				(570,163)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				(556,598)
กำไรสำหรับปี				2,569,231

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			
	เพื่อที่อยู่อาศัย			
	และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	21,823,613	157,074,753	-	178,898,366
สินทรัพย์รวม				230,548,310
หนี้สินรวม				194,268,723

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ส่วนงานการให้สินเชื่อ			
	เพื่อที่อยู่อาศัย			
	และรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	ส่วนงานอื่น	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	23,982,061	158,160,193	-	182,142,254
สินทรัพย์รวม				238,657,978
หนี้สินรวม				203,053,739

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวกันในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไรและสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 10 ของรายได้รวม

42. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทาง การเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ โดยส่วนใหญ่จะเน้นที่ธนาคารฯมีการจัดการและควบคุมดูแลความเสี่ยงต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯนั้นได้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สามารถสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก ดังนี้

42.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) คือ ความเสี่ยงจากโอกาสที่ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อหรือเงินลงทุนเสื่อมสถานะลง และไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารฯ

ความเสี่ยงด้านเครดิตถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินโดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคารฯ ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนและภาระผูกพัน และการทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมกับภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้าประกัน อาวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ โดยกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเพื่อควบคุม ป้องกันและลดทอนความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อ โดยหลักการให้สินเชื่อต้องพิจารณาจากเงื่อนไขต่าง ๆ อาทิ พื้นที่เป้าหมายในการให้สินเชื่อ ประเภทธุรกิจ ลักษณะสินเชื่อ กิจกรรม การกำหนดขอบเขตวงเงินให้กู้ยืมต่อรายเพื่อลดความเสี่ยงในการกระจุกตัวของสินเชื่อ หลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อและบุคคลหรือนิติบุคคลที่ธนาคารฯไม่ให้การสนับสนุน นอกจากนี้ ธนาคารฯมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(ก) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

ธนาคารฯพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านเครดิตได้ ธนาคารฯยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(ข) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

ธนาคารฯจัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณากันกรองคุณภาพสินเชื่อ ประกอบด้วย Credit Rating Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคล และ Credit Scoring Model ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและเงินกองทุน เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(ค) การติดตามดูแลความเสี่ยง (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารฯจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(ง) 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 เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นของลูกค้าหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกค้าหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

42.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน/ตลาดทุน ที่มีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของ และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินฝากสถาบันการเงิน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ รายจ่าย และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของเจ้าของ) ด้วย ดังนั้น ธนาคารจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

สำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคาร

โดยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร มีลักษณะของความเสี่ยง เป็นดังนี้

(1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ย (Repricing Risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

(2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis Risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

(3) ความเสี่ยงจากสิทธิแฝง (Option Risk)

ธนาคารมีความเสี่ยงจากสิทธิแฝงในนิติกรรมสัญญาทางการเงินของธนาคารไม่ว่าด้านลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ให้ผู้ถือสัญญาของธนาคารเปลี่ยนแปลงแผนการชำระเงินหรือไถ่ถอนเงินไปจากแผนการเดิม เมื่ออัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ถือสิทธิดังกล่าวมักจะใช้สิทธิเมื่ออยู่ในฐานะเสียเปรียบตามแผนการชำระเงินเดิม อันจะทำให้ต้นทุนดอกเบี้ย อัตราผลตอบแทน หรือรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รวมทั้งโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปในทางด้อยลง

ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของ ธปท. และ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2562			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,635,451	1,635,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,480,004	21,887,978	582,479	23,950,461
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	241,376	241,376
เงินลงทุน	964,928	42,165,429	8,516,442	51,646,799
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	99,237,929	53,542,352	2,776,136	155,556,417
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	65,803,801	99,082,424	132,183	165,018,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,291,913	6,116,385	95,348	10,503,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	52,083	52,083
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	35,634	35,634
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	16,760,000	8,129	16,768,129

⁽¹⁾ ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารจัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคาราคิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2561			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,839,570	1,839,570
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	907,025	19,342,000	1,494,917	21,743,942
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	111,046	111,046
เงินลงทุน	1,038,394	43,416,745	10,857,800	55,312,939
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	88,024,482	70,380,029	3,522,546	161,927,057

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	78,792,437	89,192,050	186,516	168,171,003
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,978,789	5,020,693	277,942	9,277,424
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	172,822	172,822
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	23,298,000	12,324	23,310,324

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินให้กู้ยืมได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง ธนาคารฯ จัดประเภทเงินให้กู้ยืมจำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิด ณ ขณะนั้น นอกจากนี้เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีดอกเบี้ยรวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2562						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,649,000	15,238,978	-	-	-	21,887,978	1.15 - 4.50
เงินลงทุน	-	998,203	6,362,002	24,998,626	9,806,598	42,165,429	1.83 - 5.35
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,150,564	21,583,184	19,134,009	11,456,238	218,357	53,542,352	1.95 - 5.80
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,756,595	38,007,078	51,600,096	6,718,655	-	99,082,424	0.85 - 2.30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,132,000	2,872,546	452,803	659,036	-	6,116,385	0.1 ⁽¹⁾ , 0.70 - 1.60
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,760,000	4,000,000	1,000,000	4,000,000	16,760,000	1.75 - 5.125

(1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 2,551 ล้านบาท ที่ธนาคารฯ ได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2561							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,067,000	5,275,000	-	-	-	19,342,000	1.75 - 5.25
เงินลงทุน	-	639,799	2,910,183	28,866,227	11,000,536	43,416,745	1.83 - 5.35
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,638,050	24,851,044	9,355,235	25,282,070	253,630	70,380,029	1.90 - 6.50
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	4,563,927	34,199,925	42,196,577	8,231,621	-	89,192,050	0.60 - 2.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,000	3,455,283	580,555	914,917	44,938	5,020,693	0.1 ⁽¹⁾ , 0.50 - 1.75
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12,450,000	5,848,000	1,000,000	4,000,000	23,298,000	1.50 - 5.125
⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 3,044 ล้านบาท ที่ธนาคารฯ ได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง							

(1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.1 เป็นอัตราดอกเบี้ยของยอดจำนวน 3,044 ล้านบาท ที่ธนาคารฯ ได้รับเพื่อช่วยเหลือกลุ่มผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขาดสภาพคล่อง

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,464,486	632,525	3.09	19,828,989	659,647	3.33
เงินลงทุนในตราสารหนี้	44,630,291	1,519,641	3.40	44,849,474	1,547,171	3.45
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	158,577,242	6,635,548	4.18	151,658,038	6,367,849	4.20
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	163,799,608	3,278,156	2.00	149,007,058	2,830,630	1.90
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,914,142	127,920	1.29	12,817,247	143,515	1.12
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22,204,340	640,461	2.88	28,069,186	696,918	2.48

(ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ เริ่มให้บริการธุรกิจ Trade Finance เพื่อรองรับธุรกรรมของลูกค้าที่มีการค้าขายกับคู่ค้าในต่างประเทศ จึงส่งผลให้ธนาคารฯ เริ่มมีฐานะเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นจากธุรกรรมที่ธนาคารฯ ให้บริการแก่ลูกค้า ธนาคารฯ จึงได้มีการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นพร้อมทั้งมีการกำหนดติดตามความเสี่ยงและมีการติดตามการดำเนินงานอย่างใกล้ชิดเพื่อให้ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารเทียบเท่าสกุลเงินบาท มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	234	47	84	94	75
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	119,239	35	-	-	7,193
เงินลงทุน	964,928	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,226,079	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	2,310,480	82	84	94	7,268
เงินรับฝาก	353,017	-	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	589,886	-	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,463	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	945,366	-	-	-	-
รายการในงบแสดงฐานะการเงินสุทธิ	1,365,114	82	84	94	7,268

ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดง

ฐานะการเงิน - สุทธิ

(สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน และสัญญา

แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน)

(1,373,487)	-	-	-	-
-------------	---	---	---	---

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ฮ่องกง	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	1,219	879	309	402	452
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	-	-	-	-
เงินลงทุน	1,038,394	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	1,039,619	879	309	402	452

ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบแสดงฐานะ

การเงิน - สุทธิ

(สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน)

(1,038,394)	-	-	-	-
-------------	---	---	---	---

(ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯมีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารฯมีนโยบายในการลงทุนในตราสารทุนที่มีความเสี่ยงต่ำกว่าตลาดตราสารทุน และธนาคารฯยังได้ติดตามความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อให้มั่นใจได้ว่าความเสี่ยงของเงินลงทุนในตราสารทุนของธนาคารฯยังคงอยู่ในระดับที่ต่ำกว่าตลาด

42.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ

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

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

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ซึ่งกำหนดสมมติฐานให้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกที่อาจเกิดขึ้นสะท้อนตามประเภทคู่สัญญาที่มีพฤติกรรมทางการเงินที่แตกต่างกันและสะท้อนตามประเภทธุรกรรมทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีปัจจัยบ่งชี้กระแสเงินสดไหลเข้า-ออกแตกต่างกัน รวมถึงสะท้อนโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่อาจทำให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเข้าช่วยเหลือด้านสภาพคล่องในสถานการณ์กระแสเงินสดไหลออกอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อติดตามดูและระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินสดเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2562					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	1,635,451	-	-	-	-	1,635,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,231,483	15,238,978	1,480,000	-	-	23,950,461
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	52,835	4,029	184,512	-	241,376
เงินลงทุน	-	998,203	6,362,002	35,770,152	8,516,442	51,646,799
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	8,067,411	35,953,231	22,848,482	88,687,293	-	155,556,417
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	66,298,597	38,561,881	52,542,586	7,615,344	-	165,018,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,519,262	2,872,545	452,803	659,036	-	10,503,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	52,083	-	-	-	-	52,083
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	25,742	9,892	-	-	35,634
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,760,000	4,000,000	5,008,129	-	16,768,129

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกค้าหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2561					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	1,839,570	-	-	-	-	1,839,570
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,688,942	5,275,000	780,000	-	-	21,743,942
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	111,046	-	111,046
เงินลงทุน	-	639,799	2,910,183	40,905,157	10,857,800	55,312,939
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	19,212,328	35,695,272	16,721,733	90,297,724	-	161,927,057
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	80,991,264	34,738,055	43,183,652	9,258,032	-	168,171,003
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,281,730	3,455,283	580,556	959,855	-	9,277,424
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	172,822	-	-	-	-	172,822
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12,450,000	5,848,000	5,012,324	-	23,310,324

⁽¹⁾ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามรวมจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของลูกหนี้รายที่ผิดนัดชำระ และเงินให้สินเชื่อที่ไม่มีก่อให้เกิดรายได้

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารฯ ได้เปิดเผยใน Website ของธนาคารฯ ที่ www.lhb.co.th แล้วในวันที่ 30 เมษายน 2562 และจะเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ภายในเดือนเมษายน 2563

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ มีภาระผูกพัน ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	1,330	-	1,330	134,498	1,018	135,516
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง ไม่ครบกำหนด	130,543	-	130,543	-	-	-
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	254,884	-	254,884	-	-	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	4,838,061	-	4,838,061	4,623,402	-	4,623,402
การค้าประกันอื่น	4,808,826 ⁽¹⁾	311,991	5,120,817	4,753,473 ⁽¹⁾	654,744	5,408,217
ภาระผูกพันอื่น	-	36,041,126	36,041,126	-	34,176,876	34,176,876

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมสัญญาที่ไม่ระบุวันครบกำหนดจำนวน 2,120 ล้านบาท และ 2,026 ล้านบาท ตามลำดับ

43. มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

43.1 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	56,864	-	56,864	-	56,864
รวมสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	56,864	-	56,864	-	56,864
เงินลงทุนเพื่อค้า					
- ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	8,509,514	8,509,514	-	-	8,509,514
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	8,509,514	8,509,514	-	-	8,509,514
เงินลงทุนเพื่อขาย					
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,055,563	-	1,055,563	-	1,055,563
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	1,055,563	-	1,055,563	-	1,055,563
<u>หนี้สิน</u>					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
- อัตราแลกเปลี่ยน	35,634	-	35,634	-	35,634
รวมหนี้สินตราสารอนุพันธ์	35,634	-	35,634	-	35,634

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์</u>					
เงินลงทุนเพื่อขาย					
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	180,517	-	180,517	-	180,517
- ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,033,761	-	1,033,761	-	1,033,761
- ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	10,852,519	10,852,519	-	-	10,852,519
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	12,066,797	10,852,519	1,214,278	-	12,066,797

ในระหว่างปีปัจจุบันไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

43.2 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงมูลค่าด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์					
เงินสด	1,635,451	1,635,451	-	-	1,635,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	23,731,785	582,483	-	23,145,819	23,728,302
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	184,512	-	252,946	-	252,946
เงินลงทุน - สุทธิ	42,081,697	-	43,844,511	6,903	43,851,414
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	151,783,035	-	-	152,016,006	152,016,006
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	165,018,408	65,935,984	99,418,440	-	165,354,424
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,503,646	4,387,261	6,202,162	-	10,589,423
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	52,083	52,083	-	-	52,083
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	16,768,129	8,129	16,736,981	-	16,745,110

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2561				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์					
เงินสด	1,839,570	1,839,570	-	-	1,839,570
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	21,566,859	1,494,921	-	20,070,145	21,565,066
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	111,046	-	119,569	-	119,569
เงินลงทุน - สุทธิ	43,246,117	-	43,929,825	5,256	43,935,081
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	158,342,151	-	-	158,465,848	158,465,848
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	168,171,003	78,978,953	89,570,274	-	168,549,227
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,277,424	4,256,731	5,023,731	-	9,280,462
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	172,822	172,822	-	-	172,822
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23,310,324	12,324	23,406,093	-	23,418,417

ธนาคารฯมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมระดับ 2 และระดับ 3 ของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- (ก) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป
- (ค) มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อของธนาคารฯที่มีลักษณะคล้ายกัน มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจ่ายหลักประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยและภายในระยะเวลาอ้างอิงประกาศ ธปท. เรื่องการกันเงินสำรอง
- (ง) มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด ประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารฯสำหรับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน
- (จ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์อ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย
- (ฉ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทตราสารด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมประเภทที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

44. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

44.1 ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2563 มีมติอนุมัติการใช้สิทธิไถ่ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2558 เพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายหลังที่ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบรอบ 5 ปี ซึ่งมีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท

44.2 การจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2563 ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของธนาคารฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปี 2562 จากผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นเงินสดในอัตรา 0.70 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 1,400 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารฯได้มีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ครั้งที่ 1 จากผลการดำเนินงานสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2562 เป็นเงินสดจำนวน 500 ล้านบาท เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2562 และครั้งที่ 2 จากผลการดำเนินงานสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 เป็นเงินสด จำนวน 400 ล้านบาท เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2562 รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 900 ล้านบาท และในครั้งนี้นธนาคารฯจะจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตรา 0.25 บาทต่อหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 500 ล้านบาท

45. การอนุมัติงบการเงิน

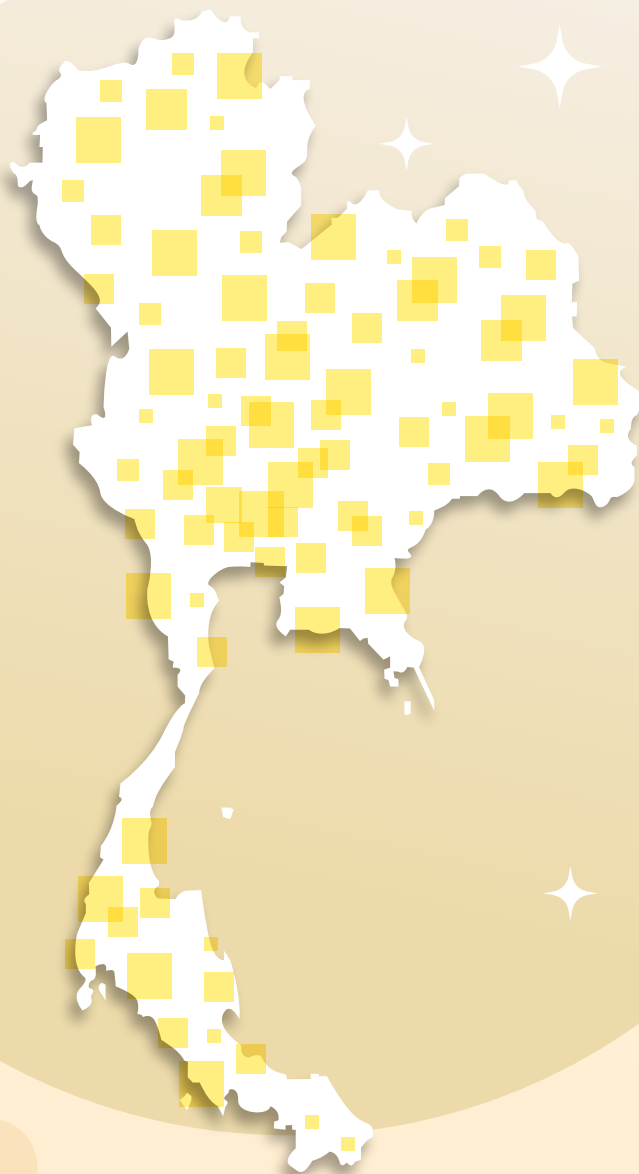
งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563

ข้อมูลอ้างอิง

ผู้สอบบัญชี	:	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
รายชื่อผู้สอบบัญชี		นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951
ที่ตั้งสำนักงาน		เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์		0 2264 0777
โทรสาร		0 2264 0789-90
เว็บไซต์		www.ey.com/th
บริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน	:	บริษัท ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด
ที่ตั้งสำนักงาน		เลขที่ 175 อาคารสารธรซิตี้ ชั้น 11 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์		0 2680 4000
โทรสาร		0 2670 9291-2
เว็บไซต์		www.asiaplus.co.th

ทำเนียบสาขาธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)



www.lhbank.co.th



LH Bank

☎ 1327

☎ 0 2359 0000



สาขาธนาคาร



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ถนนสาทรใต้
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ : 0 2359 0000 โทรสาร : 0 2677 7223

1 Q.House Lumpini Building,
South Sathon Rd., Thungmahameak, Sathon, Bangkok 10120
Tel : 0 2359 0000 Fax : 0 2677 7223



www.lhbank.co.th