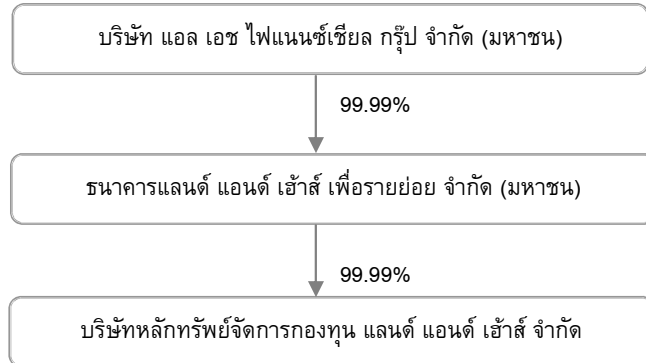


## 2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 2.1 ประวัติความเป็นมาและพัฒนาการที่สำคัญ



#### 2.1.1 ประวัติความเป็นมา

**บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)** (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Non-operating Holding Company) ที่มีสถานะเป็นบริษัทมหาชน ซึ่งถูกจัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ซึ่งกำหนดให้สถาบันการเงินปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

บริษัทฯ ตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2552 ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่มจำนวน 100,000 บาท โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน และเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทฯ จึงได้ทำการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ซึ่งภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ แทน และบริษัทฯ จึงเข้ามาถือหุ้นร้อยละ 99.99 ในธนาคาร และในการอนุญาตการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีธนาคารเป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation และมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation กล่าวคือบริษัทฯจะต้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 และธนาคารแห่งประเทศไทย ได้กำหนดเงื่อนไข 12 ข้อที่บริษัทฯและธนาคารต้องดำเนินการตามหนังสืออนุญาตการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนี้

- บริษัทฯ ต้องกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และรายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทุกปี และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ
- บริษัทฯ ต้องกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการบริหารความต่อเนื่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ระบบการควบคุมและติดตามดูแล โดยให้ถือตามแนวปฏิบัติว่าด้วยการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) และการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) และรายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทุกปี
- บริษัทฯ ต้องจัดทำหนังสือยืนยันที่ลงนามโดยคณะกรรมการที่แสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการบริษัทฯได้พิจารณาความเสี่ยงและจัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงเกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มที่เหมาะสมและเพียงพอแล้ว และรายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบทุกปี

- บริษัทฯ ต้องควบคุมดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจการเงินปฏิบัติตามกฎธนาคารแห่งประเทศไทย และปฏิบัติตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนดไว้
- ธนาคาร/บริษัทฯ ต้องให้การสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามสมควร หรือแก้ไขให้กลุ่มมีเงินกองทุนตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- ธนาคาร/บริษัทฯ ต้องเตรียมแผนทางเลือกในการเพิ่มทุนที่มีความชัดเจน หากไม่สามารถระดมทุนได้ ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯจะต้องเป็นผู้เพิ่มทุนให้เพื่อนำไปเพิ่มทุนในธนาคารต่อไป
- บริษัทฯ ต้องแจ้งให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบถึงการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ โดยเฉพาะกรณีที่กระทบต่อฐานะและชื่อเสียงของกลุ่มธุรกิจ
- บริษัทฯ ต้องมีข้อมูลและจัดเตรียมข้อมูลของกลุ่มธุรกิจ ทั้งรายชื่อบริษัทและภาพรวมของกลุ่มธุรกิจ เพื่อให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินเข้าตรวจสอบได้
- กรณีที่ธนาคาร/บริษัทฯ จะถอนบริษัทออกจากกลุ่มธุรกิจ ธนาคาร/บริษัทฯ จะต้องดำเนินการแก้ไขสิทธิต่างๆ รวมทั้งการให้สินเชื่อ ลงทุน และก่อภาระผูกพันแก่บริษัทลูกดังกล่าวให้เสร็จสิ้นก่อน
- บริษัทฯ จะต้องดำเนินการให้คณะกรรมการสามารถควบคุมการใช้ไปของเงินทุนและการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มอย่างใกล้ชิด โดยต้องจัดทำข้อมูลและรายงานผลการดำเนินงานเสนอคณะกรรมการ และให้จัดส่งรายงานให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทุกปี รวมทั้งงบการเงินประจำปี
- ห้ามผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้จัดการฝ่าย หรือผู้ถือหุ้นซึ่งถือหุ้นธนาคาร/บริษัทฯ เกินกว่าร้อยละ 0.5 เข้าร่วมถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทในกลุ่มธุรกิจ เว้นแต่จะซื้อไว้เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมาย
- บริษัทฯ ต้องดำเนินการให้ผู้ตรวจการสถาบันการเงินสามารถเข้าไปตรวจสอบบริษัทในกลุ่มธุรกิจได้

**ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)** เป็นสถาบันการเงินที่เป็นทางเลือกใหม่ให้กับผู้บริโภค ซึ่งเกิดจากแนวความคิดของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ดำเนินธุรกิจด้านการพัฒนาและบริหารโครงการอสังหาริมทรัพย์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดรวมเป็นอันดับหนึ่งของประเทศไทย มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง และตระหนักถึงการจัดการองค์กรภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีตลอดมา ประกอบกับการประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินในปี 2547 จึงเห็นว่าเป็นเวลาเหมาะสมที่จะได้ขยายการดำเนินธุรกิจให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

บริษัทเครดิตฟองซิเออร์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (“บค. แลนด์ แอนด์ เฮาส์”) ที่มีบริษัทแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ บริษัทได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ดำเนินการบริษัทเครดิตฟองซิเออร์ เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2510 ได้เสนอแผนการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยต่อกระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งต่อมากระทรวงการคลังได้ให้ความเห็นชอบแผนการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2547 และอนุญาตให้เปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548

## 2.1.2 พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯและธนาคาร

(เพิ่มเติมข้อมูลให้มีความชัดเจนมากขึ้น)

## พ.ศ. 2547

- 12 กรกฎาคม 2547
- บค. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ลงนามในบันทึกข้อตกลงซื้อหลักทรัพย์ของบริษัทเงินทุน บุคคลวิทย์ จำกัด (มหาชน) (“บง. บุคคลวิทย์”) จากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) รวมจำนวน 254,498,108 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.72 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ บง. บุคคลวิทย์โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อขออนุญาตจัดตั้งเป็นธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยแห่งใหม่ตามเงื่อนไขที่กำหนดในแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- 30 ธันวาคม 2547
- บค. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ซึ่งจะต้องจัดตั้งและเปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยภายใน 1 ปี รวมทั้งคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ของ บค. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ และคืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนของ บง. บุคคลวิทย์ ให้แก่กระทรวงการคลังภายในวันที่เปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ขอจัดตั้งขึ้นใหม่

## พ.ศ. 2548

- 29 มีนาคม 2548
- แปรสภาพ บค. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด
  - เพิ่มทุนจดทะเบียนของ บค. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จาก 100 ล้านบาท เป็น 2,600 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 25,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท รวม 2,500 ล้านบาท
- 9 มิถุนายน 2548
- จัดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วของ บค. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จาก 100 ล้านบาท เป็น 1,100 ล้านบาท โดยการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 140 บาท รวม 1,400 ล้านบาท ให้แก่บุคคลในวงจำกัด ได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์ และ นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข
- 27 กรกฎาคม 2548
- บค. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ซื้อหลักทรัพย์ของ บง. บุคคลวิทย์ จากธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และผู้ถือหุ้นรายย่อย ได้รวม 273,416,284 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.39 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของ บง. บุคคลวิทย์
- 15 พฤศจิกายน 2548
- บค. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์และใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยการเงินต่างประเทศ ภายใต้ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดจากกระทรวงการคลัง

19 ธันวาคม 2548

LH BANK

- บค. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เปลี่ยนชื่อเป็น “ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)” และได้เปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยอย่างเป็นทางการ
- ได้คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ให้กับกระทรวงการคลัง
- บง. บุคคลวิทย์ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท แก้วส่อง จำกัด (มหาชน) (“บมจ. แก้วส่อง”) และได้โอนสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันทั้งหมดให้แก่ธนาคาร รวมถึงได้คืนใบอนุญาตธุรกิจเงินทุนให้กับกระทรวงการคลัง

## พ.ศ. 2549

- 24 เมษายน 2549
- ธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต ประเภทการจัดการให้มีการประกันภัยโดยตรงให้แก่ลูกค้าของธนาคารเท่านั้น จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- 27 เมษายน 2549
- ธนาคารซื้อหุ้นสามัญของ บมจ. แก้วส่อง จากผู้ถือหุ้นรายย่อยได้รวม 8,091,514 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.85 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารใน บมจ. แก้วส่อง เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 96.39 เป็นร้อยละ 99.24 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด
- 3 พฤษภาคม 2549
- คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้สั่งเพิกถอนหุ้นสามัญของ บมจ. แก้วส่อง ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2549 เป็นต้นไป
- 21 มิถุนายน 2549
- ธนาคารจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว จาก 1,100 ล้านบาท เป็น 1,900 ล้านบาท โดยการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 8,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 100 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนที่ผู้ถือหุ้นเดิมถืออยู่ รวมเป็นเงินจำนวน 800 ล้านบาท
- 3 กรกฎาคม 2549
- ธนาคารได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน จากกระทรวงการคลัง
- 4 กันยายน 2549
- บมจ. แก้วส่อง ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า
- 23 พฤศจิกายน 2549
- ธนาคารได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยประเภทการจัดการให้มีการประกันภัยโดยตรงให้แก่ลูกค้าของธนาคารเท่านั้น จากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

## พ.ศ. 2550

- 30 มีนาคม 2550
- ธนาคารจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วจาก 1,900 ล้านบาท เป็น 2,600 ล้านบาท โดยการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 7,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ในราคาเสนอขายหุ้นละ 100 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนที่ผู้ถือหุ้นเดิมถืออยู่ รวมเป็นเงินจำนวน 700 ล้านบาท
- 26 มิถุนายน 2550
- บมจ. แก้วส่อง ได้จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
- 28 กันยายน 2550
- ธนาคารจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ จากหุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นละ 10 บาท
  - ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียน จาก 2,600 ล้านบาท เป็น 3,400 ล้านบาท โดยการออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 80,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 800 ล้านบาท

## พ.ศ. 2552

- 17 เมษายน 2552
- ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารรับทราบการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยเมื่อปรับโครงสร้างแล้ว ผู้ที่ถือหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร จะกลายเป็นผู้ที่ถือหุ้นและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท

22 เมษายน 2552



- บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ได้จัดทะเบียนจัดตั้งขึ้นด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 100,000 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อการปรับโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

18 กันยายน 2552

- บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100,000 บาท เป็น 7,500,000,000 บาท
- ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2552 มีมติอนุมัติออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 749,990,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และ ใบสำคัญแสดงสิทธิของบริษัทฯ ชุดที่ 1 จำนวน 69,750,000 หน่วย และ ชุดที่ 2 จำนวน 23,256,000 หน่วย

1 ธันวาคม 2552

- บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 265,450,000 หุ้น ราคาเสนอขายหุ้นละ 10 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารในเวลานั้นเพื่อแลกเปลี่ยนกับหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราแลกเปลี่ยน 1 ต่อ 1
- บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 1 จำนวน 69,750,000 หน่วย ราคาเสนอขายหน่วยละ 0 บาท ให้แก่

- ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารชุดที่ 1 และ 2 ที่ได้ยกเลิกไป
- บุคคลอื่นจำนวน 5 ท่าน
- กรรมการของบริษัทฯ จำนวน 2 ท่าน

- บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 2 จำนวน 23,256,000 หน่วย ราคาเสนอขายหน่วยละ 0 บาท ให้แก่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารชุดที่ 3 ที่ได้ยกเลิกไป

28 ธันวาคม 2552

- บริษัทฯ ดำเนินการจัดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ จำนวน 2,757,784,870 บาท (หุ้นสามัญ 275,778,487 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) และถือว่าการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ

พ.ศ. 2553

22 มกราคม 2553

- บริษัทฯ จัดทะเบียนเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ จากหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท
- ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 7,500,000,000 บาท เพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้กับบริษัทฯ ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทางการเงิน

14 พฤษภาคม 2553

- บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 12,000,000,000 บาท
- ธนาคาร เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 12,000,000,000 บาท

30 กันยายน 2553

- บริษัทฯ มีทุนชำระแล้ว 5,515,569,740 บาท (กรุณาดูรายละเอียดส่วนการถือหุ้นในส่วนที่ 2 ข้อ 8)

27 ตุลาคม 2553

- ธนาคารได้เข้าซื้อกิจการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูไนเต็ด จำกัด ซึ่งมีใบอนุญาตในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการจัดการกองทุนส่วนบุคคล และธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และได้เปลี่ยนชื่อจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูไนเต็ด จำกัด เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2553

- 12 พฤศจิกายน 2553
- ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน ดังนี้
    - จำนวน 628,871,180 หุ้น เพื่อรองรับการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิชุดที่ 1 และ 2
    - จำนวน 4,412,455,792 หุ้น เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ในอัตรา 5 หุ้นเดิมต่อ 4 หุ้นใหม่ ในราคาเสนอขายหุ้นละ 1 บาท
    - จำนวน 1,443,103,288 หุ้น เพื่อรองรับการออกและเสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป

พ.ศ. 2554

- 8 กุมภาพันธ์ 2554
- บริษัทฯ ได้เรียกชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุน และดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ทำให้บริษัทฯ มีทุนชำระแล้ว 9,928,025,532 บาท

- 9 กุมภาพันธ์ 2554
- ธนาคารได้เรียกชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุน และดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ทำให้ธนาคาร มีทุนชำระแล้ว 10,000,000,000 บาท

### 2.1.3 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

บริษัทฯ เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) และเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อการเข้าถือหุ้นและควบคุมอำนาจในบริษัทอื่น มากกว่าเพื่อการลงทุน และต้องอยู่ภายใต้กรอบระเบียบและการควบคุมจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับบริษัทแม่ตามโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

### 2.1.4 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

(เพิ่มเติมข้อมูลปี 2553 ให้มีความชัดเจนมากขึ้น)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ได้เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย<sup>1</sup> กล่าวคือธนาคารจะสามารถให้บริการทางด้านสินเชื่อได้เฉพาะลูกค้าที่เป็นประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SMEs)<sup>2</sup> เท่านั้น ในส่วนของบริการทางด้านเงินฝากและบริการด้านอื่นๆ ธนาคารสามารถให้บริการในทุกประเภทลูกค้า

ตลอดระยะเวลาที่ธนาคารได้เปิดดำเนินการมา ธนาคารได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยบริการของธนาคารสามารถแบ่งออกเป็น 4 ประเภทใหญ่ๆ ดังนี้

#### ก. บริการด้านเงินฝาก

ธนาคารให้บริการรับฝากเงินประเภทเงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ ออมทรัพย์พิเศษ เงินฝากประจำ เงินฝากปลอดภาษี และรับเงินฝากประจำ

<sup>1</sup> ประชาชนรายย่อย หมายถึง บุคคลธรรมดาทั่วไป โดยไม่จำกัดระดับรายได้ ที่มีวัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อเพื่อประกอบอาชีพ/ ธุรกิจ หรือเพื่อการอุปโภคบริโภค หรือใช้จ่ายส่วนบุคคล

<sup>2</sup> วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่กำหนดโดยกระทรวงอุตสาหกรรมตามกฎหมายกระทรวง เรื่อง กำหนดจำนวนการจ้างงานหรือมูลค่าสินทรัพย์ถาวรของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งจะพิจารณาความเป็น SMEs จากจำนวนการจ้างงาน หรือ มูลค่าสินทรัพย์ถาวรสุทธิซึ่งไม่รวมที่ดิน

ข. บริการด้านตัวแลกเงิน

ธนาคารให้บริการด้านตัวแลกเงินเพื่อเป็นทางเลือกให้กับผู้ที่มีความประสงค์จะออมเงินที่ได้รับอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าการฝากเงิน การออมด้วยวิธีนี้ ลูกค้าจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

ค. บริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารให้บริการสินเชื่อตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมออกเป็น 3 ประเภทหลักๆ คือ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs ซึ่งสินเชื่อแต่ละประเภทมีลักษณะที่แตกต่างกัน ดังนี้

- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Housing Loan)** ให้บริการกับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยใหม่และที่อยู่อาศัยมือสองทุกโครงการ ) และสินเชื่อเพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย รวมถึงการให้บริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม (Refinance)
- **สินเชื่อส่วนบุคคล (Personal Loan)** ธนาคารให้กู้ยืมเงินเพื่อนำไปใช้จ่ายในการจัดหาความสะดวกสบายในการใช้ชีวิตที่ทันสมัย โดยมีการผ่อนชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือนตามระยะเวลา เช่น สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการบริโภค สินเชื่อเพื่อการต่อเติมบ้าน และสินเชื่อสำหรับซื้อประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ (Mortgage Reducing Term Assurance หรือ MRTA)
- **สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs** เป็นสินเชื่อที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่เหมาะสมตามความต้องการของลูกค้า เพื่อสนับสนุนการขายกำลังการผลิตหรือลงทุนใหม่ ทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์หรือใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ โดยธนาคารจะพิจารณาจัดรูปแบบของสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย ทั้งนี้ สามารถจำแนกสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs ออกเป็น 5 ประเภทหลักๆ ได้แก่ เงินกู้ระยะสั้น เงินกู้ระยะยาว เงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft) บริการออกหนังสือค้ำประกัน (Guarantee) และสินเชื่อแฟคเตอริง (Factoring)

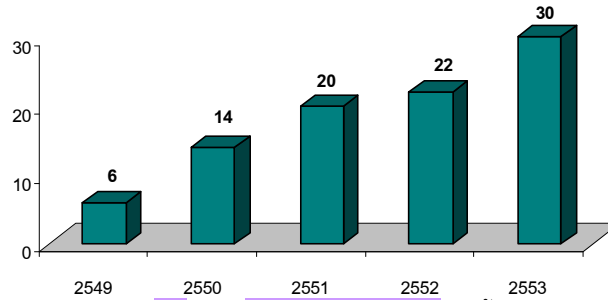
ง. บริการด้านอื่น ๆ

เพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการของลูกค้า นอกจากบริการด้านต่างๆ ที่ได้กล่าวมาแล้ว ธนาคารยังมีบริการอื่น ๆ ดังนี้

- บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ อาทิ บริการจ่ายเงินปันผล (E-Dividend)
- บริการด้านการโอนเงิน
- บริการเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน
- บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย
- บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน
- บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค และบัตรเครดิต
- บริการเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้บริษัทหลักทรัพย์
- บริการเบ็ดเตล็ดอื่น ๆ เช่น บริการให้เช่าตู้നിറภัย การออกหนังสือค้ำประกัน เป็นต้น

นอกจากธนาคารจะมีแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสร้างเครือข่ายการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง โดยสาขาของธนาคาร (ไม่รวมสำนักลุ่มพินี) มีการเพิ่มขึ้นจาก 6 สาขาในปี 2549 เป็น 30 สาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ดังนี้

จำนวนสาขา



ธนาคารมีเครือข่ายสาขาให้บริการรวม 30 สาขา (ไม่รวมสำนักกลุ่มพินี) ดังนี้

สาขาในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล			สาขาส่วนภูมิภาค
บิกซี บางพลี	โฮมโปร เพชรเกษม	เยาวราช	เชียงใหม่
ฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต	แฟชั่นไอส์แลนด์	บิกซี รัตนธิเบศร์	บิกซี หางดง
คิวเฮ้าส์ อโศก	เดอะมอลล์ บางแค	สำเพ็ง	โฮมโปร ชลบุรี
ดิโอลด์สยาม	เดอะมอลล์ บางกะปิ	บางรัก	ศรีราชา
มาบุญครองเซ็นเตอร์	บิกซี บางนา	ทองหล่อ	ภูเก็ต
เดอะมอลล์ ท่าพระ	บิกซี พระราม 2	คลองถม	เทสโก้ โลตัส ภูเก็ต
สีลม	โฮมโปรเอกมัย-รามอินทรา	สะพานควาย	
คาร์ฟูร์ อ่อนนุช	เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	พารานนท	

## 2.2 โครงสร้างรายได้

(แก้ไขข้อมูลให้สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

เนื่องด้วยบริษัทฯ เป็นบริษัทโฮลดิ้งที่ไม่ได้ประกอบธุรกิจของตนเอง (Non-operating Holding Company) และมีบริษัทลูกเพียงบริษัทเดียวและเป็นบริษัทแกน คือ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ดังนั้นโครงสร้างรายได้ของบริษัทจึงเป็นเช่นเดียวกับของธนาคาร



## โครงสร้างรายได้ของธนาคารในรอบสามปีที่ผ่านมา

งบกำไรขาดทุน	ก่อนปรับโครงสร้าง งบการเงินธนาคาร		หลังปรับโครงสร้าง งบการเงินรวม LHFG			
	ปี 2551		ปี 2552 (ปรับปรุงใหม่)		ปี 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>						
เงินให้สินเชื่อ	1,692.09	79.14	1,608.67	75.57	1,715.56	70.77
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19.71	0.92	16.65	0.78	77.23	3.19
เงินลงทุน	348.26	16.29	338.22	15.89	530.01	21.86
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>2,060.06</b>	<b>96.35</b>	<b>1,963.54</b>	<b>92.24</b>	<b>2,322.80</b>	<b>95.82</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>						
เงินรับฝาก	766.47	35.85	552.70	25.96	459.21	18.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	186.41	8.72	84.45	3.97	94.06	3.88
เงินกู้ยืมระยะสั้น	155.28	7.26	67.50	3.17	189.78	7.83
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	0.20	0.01	5.37	0.22
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>1,108.16</b>	<b>51.83</b>	<b>704.86</b>	<b>33.11</b>	<b>748.41</b>	<b>30.87</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล-สุทธิ</b>	<b>951.90</b>	<b>44.52</b>	<b>1,258.68</b>	<b>59.13</b>	<b>1,574.39</b>	<b>64.94</b>
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(96.60)	(4.52)	(259.50)	(12.19)	(210.00)	(8.66)
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล-สุทธิ</b>	<b>855.30</b>	<b>40.00</b>	<b>999.18</b>	<b>46.94</b>	<b>1,364.39</b>	<b>56.28</b>
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>						
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	(6.24)	(0.29)	90.36	4.24	10.31	0.43
ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นๆ	76.32	3.57	69.80	3.28	87.25	3.60
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	0.00	0.00	0.06	0.00	-	-
รายได้อื่น	7.93	0.37	4.98	0.23	3.84	0.16
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>78.01</b>	<b>3.65</b>	<b>165.19</b>	<b>7.76</b>	<b>101.41</b>	<b>4.18</b>

จากตารางจะแสดงให้เห็นว่า โครงสร้างรายได้ของธนาคารจำแนกได้เป็น 2 ประเภท คือ

- 1) **รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล** (ก่อนหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ) ประกอบด้วย รายได้จากกำไรให้สินเชื่อ และ รายได้จากการลงทุน โดยในงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีรายได้รวมดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 1,963.54 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 92.24 ของรายได้รวม และในงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีรายได้รวมดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 2,322.80 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 95.82 ของรายได้รวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.30 จากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลของปี 2552

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลถือเป็นรายได้หลักของธนาคารมาโดยตลอด จากผลประกอบการจะแสดงให้เห็นว่า รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลคิดเป็นมูลค่ากว่าร้อยละ 90 ของรายได้รวม ขณะที่รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยคิดเป็นมูลค่าไม่เกินร้อยละ 10

- 2) **รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย** ประกอบด้วย กำไรจากเงินลงทุน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและรายได้อื่น โดยในงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยรวม 165.19 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.76 ของรายได้รวม และในงวดบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 101.41 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.18 ของรายได้รวม

## รายละเอียดของสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เงินให้กู้เพื่อที่อยู่อาศัย	1,233.60	72.90	1,191.30	74.05	1,072.98	62.54
เงินให้กู้ระยะยาว	128.87	7.62	112.86	7.01	263.62	15.37
เงินให้สินเชื่อแฟคตอริง	175.41	10.37	140.42	8.73	144.27	8.40
เงินให้กู้ระยะสั้น	70.03	4.14	77.99	4.85	119.88	6.99
เงินเบิกเกินบัญชี	29.87	1.77	38.92	2.42	73.57	4.29
เงินให้กู้ส่วนบุคคล	25.66	1.52	27.07	1.68	25.35	1.48
เงินให้สินเชื่อเมื่อทางถาม	25.49	1.51	17.43	1.08	14.02	0.82
เงินให้กู้แก่พนักงาน	0.56	0.03	0.81	0.05	0.80	0.05
ตัวแลกเปลี่ยนซื้อลด	0.43	0.03	0.42	0.03	0.88	0.05
เช็คซื้อลด	0.25	0.02	0.21	0.01	0.07	0.00
ตัวสัญญาใช้เงินซื้อลด	1.55	0.09	1.04	0.06	0.10	0.01
ดอกเบี้ยรับจากเงินจ่ายแทนลูกค้าตาม ภาระค้ำประกันและรับรอง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02	0.00
เงินให้กู้ยืมฟ้องร้องดำเนินคดี	0.38	0.02	0.21	0.01	0.00	0.00
<b>Total</b>	<b>1,692.09</b>	<b>100.00</b>	<b>1,608.67</b>	<b>100.00</b>	<b>1,715.56</b>	<b>100.00</b>

จากตารางแสดงสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจะเห็นว่ารายได้จากเงินให้สินเชื่อยังคงเป็นแหล่งที่มาของรายได้ที่สำคัญของธนาคาร ซึ่งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงเป็นกลุ่มเป้าหมายหลักของธนาคาร โดยในปี 2553 ธนาคารได้เพิ่มสัดส่วนสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยนอกกลุ่มให้มากขึ้น โดยมุ่งเน้นการเป็นพันธมิตรกับผู้ประกอบการด้านอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำทุกรายด้วยการใช้กลยุทธ์ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของธนาคารด้วยการขยายสาขาไปในพื้นที่ที่มีศักยภาพในด้านสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยทั้งในกลุ่มและนอกกลุ่มของธนาคาร พร้อม ๆ กับการลงพื้นที่ของพนักงานขายของธนาคาร

รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยคิดเป็นสัดส่วนสูงที่สุดมาโดยตลอด เนื่องจากธนาคารมีข้อได้เปรียบจากการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าของ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (รวมเรียกว่า กลุ่มบริษัท) ซึ่งเป็นบริษัทพัฒนาอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ ดังนั้นกลุ่มลูกค้าของธนาคารส่วนใหญ่ตั้งแต่ช่วงเปิดดำเนินการจนถึงปัจจุบันจึงเป็นลูกค้าของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ขยายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยไปยังนอกกลุ่มมากขึ้น ประกอบกับมาตรการกระตุ้นจากภาครัฐในช่วงปลายปี 2552 จนถึงช่วงต้นของปี 2553 ทำให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยยังคงเป็นฐานสินเชื่อที่สามารถสร้างรายได้ระยะยาวอย่างต่อเนื่องให้กับธนาคารได้เป็นอย่างดี โดยรายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวนทั้งสิ้น 1,072.98 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 62.54 ของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

นอกจากนี้เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงอันอาจเกิดจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารมีนโยบายขยายสัดส่วนของสินเชื่อในด้านอื่น ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ซึ่งให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยให้มากขึ้น ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการให้บริการอื่น ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า อาทิ บริการ

อิลีคทรอนิคส์ บริการเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย และบริการรับชำระค่าสาธารณูปโภคต่าง ๆ

รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs ซึ่งประกอบไปด้วย สินเชื่อแพคตอริง เงินกู้ระยะสั้น เงินกู้ระยะยาว และเงินเบิกเกินบัญชี มีสัดส่วนเพิ่มมากขึ้นเป็นอย่างมากจากปี 2552 ถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 โดยเฉพาะอย่างยิ่งเงินให้กู้ยืมระยะยาวที่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.01 ในปี 2552 มาอยู่ในระดับร้อยละ 15.37 ในปี 2553 นอกจากนี้ เงินให้กู้ยืมระยะสั้นก็มีการเติบโตขึ้นอย่างมากจากร้อยละ 4.85 ในปี 2552 เป็นร้อยละ 6.99 ในปี 2553

## 2.3 เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

(เพิ่มเติมข้อมูล ให้มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น)

ตลอดระยะเวลาการดำเนินกิจการของธนาคารที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจอย่างครบวงจรสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าและมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา โดยเป้าหมายของกลุ่มธุรกิจมีรายละเอียด ดังนี้

วิสัยทัศน์ (Vision) และพันธกิจ (Mission) ของธนาคาร

วิสัยทัศน์ของธนาคาร คือ

“เราจะเป็นหนึ่งในธนาคารเอกชนที่เป็นผู้นำทางด้านการสนับสนุนผู้ซื้อสังหาริมทรัพย์ในประเทศไทย”

พันธกิจของธนาคารมีรายละเอียด ดังนี้

- ก) มุ่งมั่นเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงและเชี่ยวชาญด้านอสังหาริมทรัพย์
- ข) ให้บริการทางการเงินอย่างมืออาชีพ
- ค) เป็นสถาบันการเงินที่มีความโปร่งใส ยึดมั่นต่อการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลตามมาตรฐานสากล

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปี 2554

ตลอดระยะเวลา 5 ปีที่ธนาคารได้เปิดดำเนินการภายใต้กรอบธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารได้มีการดำรงนโยบายและกลยุทธ์เพื่อมุ่งเน้นที่จะเป็นธนาคารเพื่อรายย่อยชั้นนำที่น่าเชื่อถือ มีบริการที่ดี รวมถึงมีการพัฒนาอย่างไม่หยุดยั้ง เพื่อเพิ่มศักยภาพและประสิทธิภาพในการแข่งขันระยะยาว โดยในปี 2554 ธนาคารได้มีการให้ความสำคัญกับการเตรียมความพร้อมเพื่อที่จะยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ไปสู่การเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ รวมถึงการรักษาระดับความแข็งแกร่งของธนาคารเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยธนาคารได้ตั้งเป้าหมายในการดำเนินงานที่สำคัญไว้ ดังนี้

ก) **ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ:** ขยายของเขตการให้บริการทางการเงินสู่ธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ

นอกจากธนาคารจะมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแล้ว ธนาคารได้เตรียมความพร้อมในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ ๆ อันเนื่องมาจากการปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยไปสู่การเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ ซึ่งการเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ จะช่วยให้ธนาคารสามารถขยายขอบเขตการให้บริการได้มากขึ้น เช่น การให้บริการสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการรายอื่นที่ไม่จำกัดเฉพาะ SMEs เป็นต้น

อีกทั้งในปี 2554 ธนาคารยังมีแผนที่จะเปิดให้บริการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (LH Fund) เพื่อดำเนินธุรกิจประเภทกิจการการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และการจัดการเงินร่วมทุน

**ข) ด้านความแข็งแกร่งของธนาคาร: รักษาคุณภาพของสินทรัพย์**

เพื่อความเติบโตอย่างมั่นคง ธนาคารจึงเน้นกลยุทธ์การเติบโตของสินเชื่อทุกประเภทอย่างมีคุณภาพ โดยได้พัฒนาเครื่องมือการอนุมัติสินเชื่อให้มีความถูกต้องแม่นยำ อันได้แก่ เครื่องมือประเภท Credit Scoring สำหรับลูกค้าบุคคล และ Credit Rating สำหรับลูกค้านิติบุคคล เพื่อควบคุมคุณภาพสินเชื่อไม่ให้เกิดเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต หรือเกิดเป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในปริมาณที่น้อย

โดยธนาคารใช้จุดแข็งจากการมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ชั้นนำซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ในการปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยให้กับลูกค้า อาทิ กลุ่มลูกค้าโครงการของบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และกลุ่มลูกค้าโครงการของบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นโครงการที่ได้รับความเชื่อถือ เพราะสินทรัพย์มีคุณภาพดีและเป็นที่ยอมรับของตลาด อีกทั้งยังสามารถใช้ประโยชน์ในการปล่อยสินเชื่อเพื่อธุรกิจ ให้กับบริษัทอื่น ๆ ที่ทำธุรกิจร่วมกับกลุ่มบริษัทได้อีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารได้มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยนอกกลุ่ม ซึ่งกลุ่มลูกค้าที่ธนาคารให้ความสำคัญได้แก่ กลุ่มลูกค้าโครงการของผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**ค) ด้านลูกค้า: การรักษารฐานลูกค้าเดิม การขยายสู่กลุ่มลูกค้าใหม่ และการขยายเครือข่ายในการเข้าถึงลูกค้า**

เนื่องจากการแข่งขันในอุตสาหกรรมที่มีค่อนข้างสูง ดังนั้นการรักษารฐานลูกค้าเดิม รวมถึงการขยายฐานลูกค้าใหม่ เป็นสิ่งที่สำคัญอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ธนาคารจึงได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ อย่างไม่หยุดนิ่ง รวมถึงการขยายเครือข่ายสาขาของธนาคารในการเข้าถึงลูกค้า เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของธนาคาร โดยธนาคารมีแผนที่จะเพิ่มเครือข่ายของธนาคารจาก 30 สาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็น 74 สาขา (ไม่รวมสำนักกลุ่มพินิจ) ภายในสิ้นปี 2556 รวมถึงการส่งพนักงานไปประจำอยู่ตามสำนักงานขายของโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งโครงการของกลุ่มบริษัท

ตามแผนงานสำหรับปี 2554 ถึง 2556 ธนาคารมีแผนการขยายเครือข่ายสาขาให้ครบ 74 สาขา (ไม่รวมสำนักกลุ่มพินิจ) ภายในปี 2556 โดยมุ่งเน้นทำเลคุณภาพใกล้แหล่งเศรษฐกิจและชุมชนทั้งในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และส่วนภูมิภาค เพื่อเป็นการสร้างฐานลูกค้าเงินฝากและสินเชื่อใหม่

นอกจากนี้ธนาคารยังมีแผนขยายแหล่งเงินทุนของธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยเงินฝาก เงินกู้ยืม และหุ้นกู้ โดยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า อีกทั้งธนาคารได้ดูแลฐานลูกค้าเดิม รวมถึงการขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยได้วางเป้าหมายที่จะขยายแหล่งเงินทุนของธนาคารอย่างน้อยร้อยละ 20.0 ต่อปี และคาดว่าแหล่งเงินทุนของธนาคารน่าจะมีมูลค่าอย่างน้อย 77,500 ล้านบาท ภายในปี 2556 คาดว่าส่วนแบ่งตลาดของแหล่งเงินทุนของธนาคาร เมื่อเปรียบเทียบกับระบบธนาคารพาณิชย์ไทย 15 ธนาคาร จะเพิ่มสูงขึ้นจากอัตราร้อยละ 0.57 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นอัตราร้อยละ 0.84 ภายในสิ้นปี 2556

หากธนาคารยกระดับจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยไปสู่การเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบภายในปี 2554 ธนาคารจะสามารถขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจได้มากขึ้น โดยธนาคารมีแผนขยายสัดส่วนสินเชื่อประเภทอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs โดยธนาคารมุ่งเน้นขยายสินเชื่อไปในประเภทธุรกิจที่ธนาคารมีความชำนาญ โดยใช้ช่องทางในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย รวมถึงการปล่อยสินเชื่อให้แก่บริษัทขนาดใหญ่ (Corporate) ทั้งนี้ธนาคารมีเป้าหมายในการเพิ่มสินเชื่ออย่างน้อยร้อยละ 20.0 ต่อปี และคาดว่าสินเชื่อของธนาคารน่าจะมีมูลค่าอย่างน้อย 73,000 ล้านบาท ภายในสิ้นปี 2556

หากธนาคารสามารถดำเนินนโยบายตามแผนที่ได้กล่าวมาข้างต้น ประกอบกับการเพิ่มสัดส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมโดยใช้ประโยชน์จากฐานลูกค้าสินเชื่อและเงินฝากของธนาคาร ซึ่งคาดว่าจะกำไรของธนาคารจะเพิ่มขึ้นอย่างน้อยร้อยละ 15.0 ต่อปี และคาดว่ากำไรของธนาคารน่าจะมีมูลค่าอย่างน้อย 620 ล้านบาทในปี 2556 ทั้งนี้สินทรัพย์ของธนาคารคาดว่าจะมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในอีก 3 ปีข้างหน้าด้วยอัตราการเติบโตอย่างน้อยร้อยละ 20.0 ต่อปี ส่งผลให้สินทรัพย์ของธนาคารน่าจะมีมูลค่าอย่างน้อย 107,000 ล้านบาท ภายในสิ้นปี 2556