

LH BANK



ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
LAND AND HOUSES BANK



รายงานประจำปี 2554

Annual Report
2011



ก้าวสู่ความสำเร็จ... ด้วยความภาคภูมิใจ

LH BANK

ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ยกระดับเป็น
ธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ

โดยใช้ชื่อ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554

นับเป็นความสำเร็จอีกระดับหนึ่ง และเป็นความภาคภูมิใจ จากการที่ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยใช้ชื่อว่า “ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความพร้อมในการให้บริการทางการเงิน และความแข็งแกร่งของธนาคาร

ธนาคารมีความพร้อมในการให้บริการธุรกรรมทางการเงินที่มีความหลากหลาย และด้วยบริการที่ดีของธนาคารจะสร้างการเติบโตของลูกค้าและธนาคารไปพร้อมๆกัน โดยตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาธนาคารมีผลการดำเนินงานที่เติบโตแบบก้าวกระโดดอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการพัฒนาอย่างไม่หยุดนิ่ง เพื่อให้บริการลูกค้าอย่างดีที่สุด สำหรับการขยายเครือข่ายสาขา ในปี 2554 ธนาคารมี 43 สาขา และจะขยายเป็น 60 สาขาในปี 2555 เพื่อเพิ่มความสะดวกและคล่องตัวในการให้บริการทั้งส่วนกรุงเทพฯและปริมณฑล รวมถึงส่วนภูมิภาค

ธนาคารขอเรียนว่าในการปรับฐานะเป็นธนาคารพาณิชย์นั้น บรรดาสักขี้น้ำที่และการผูกพันต่างๆของธนาคารจะโอนมายังธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ธนาคารได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง โดยผลของกฎหมายและไม่มีผลกระทบใดๆ ต่อบริการด้านการเงินที่ลูกค้าเคยได้รับจากการให้บริการของธนาคารแต่อย่างใด

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) พร้อมก้าวสู่ความสำเร็จไปกับลูกค้าทุกท่านอย่างมั่นคงและยั่งยืน และขอถือโอกาสนี้ขอบพระคุณลูกค้าทุกท่านที่ให้ความมั่นใจ และไว้วางใจธนาคารมาโดยตลอด ธนาคารพร้อมจะมุ่งมั่นสร้างสรรค์ มีธรรมาภิบาลที่ดี และร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ เพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืนในฐานะธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบอย่างต่อเนื่องต่อไป

<u>สารบัญ</u>	หน้า
สารจากประธานกรรมการ	1
ความเป็นมาของธนาคาร	2
ข้อมูลทั่วไป	3
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	5
คณะกรรมการธนาคาร	8
คณะผู้บริหารธนาคาร	17
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	25
วิสัยทัศน์และพันธกิจ	33
โครงสร้างเงินทุน	34
โครงสร้างองค์กร	38
โครงสร้างการจัดการ	39
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	49
ปัจจัยความเสี่ยง	54
คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (งบการเงินรวม)	60
การกำกับดูแลกิจการ	72
การควบคุมภายใน	84
กิจกรรมเพื่อสังคม	85
รายการระหว่างกัน	92
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	96
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	97
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	98
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	99
งบการเงินประจำปี 2554 ของธนาคาร	100
ทำเนียบสาขาของธนาคาร	191

สารจากประธานกรรมการ

ในปี 2554 เศรษฐกิจไทยเผชิญความท้าทายหลายประการ ทั้งภาคอุตสาหกรรมและการส่งออกที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวและสึนามิที่ประเทศญี่ปุ่น และสถานการณ์เศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัวจากปัญหาทางเศรษฐกิจทั้งในสหรัฐอเมริกาและยุโรป รวมถึงเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งรุนแรงที่ส่งผลกระทบเป็นวงกว้าง แต่ผลจากอุปสงค์ภายในประเทศและการเร่งตัวของภาคการส่งออกในช่วงไตรมาสที่ 3 ทำให้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังคงมีอัตราการขยายตัวได้แม้จะต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้เดิม

อย่างไรก็ดี คาดว่าภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2555 จะกลับคืนสู่ภาวะปกติได้อย่างเร็วไตรมาสที่ 2 และมีอัตราการขยายตัวเฉลี่ยร้อยละ 4.5 – 5.0 จากมาตรการความช่วยเหลือและการกระตุ้นเศรษฐกิจและการลงทุนจากภาครัฐ แม้จะเผชิญความเสี่ยงจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจโลกที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูงก็ตาม

ธนาคารมีความมุ่งมั่นและตั้งใจในการพัฒนาทั้งด้านการขยายธุรกิจ การพัฒนาระบบสนับสนุนการปฏิบัติงานที่ทันสมัย การขยายสาขาให้ครอบคลุมพื้นที่ทั้งในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑลและส่วนภูมิภาค รวมถึงการพัฒนาบุคลากร โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น และเป็นเรื่องที่น่ายินดีว่าเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 กระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์ โดยใช้ชื่อว่า ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ทำให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้อย่างเต็มรูปแบบ และให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้หลากหลายมากขึ้น

ในปี 2554 ผลประกอบการของธนาคารเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวมมีกำไรสุทธิก่อนหักภาษี อยู่ที่ 742 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.9 เมื่อเทียบกับปี 2553 สินทรัพย์รวมขยายตัวอยู่ที่ 81,206 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 จำนวน 18,895 ล้านบาท หรือเติบโตประมาณร้อยละ 30.3 เงินให้สินเชื่อ (รวมสหกรณ์ออมทรัพย์) เติบโตร้อยละ 23.7 คุณภาพสินทรัพย์แม้ว่าจะมีจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.63 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด แต่ธนาคารยังคงมีอัตราส่วนที่ต่ำกว่าอุตสาหกรรม

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม มีความรับผิดชอบและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สังคมโดยรวม รวมทั้งการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อันนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และเป็นรากฐานของการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน และขอขอบคุณผู้ถือหุ้นทุกท่าน นักลงทุน ลูกค้าทุกกลุ่ม สถาบันการเงินทั้งภาครัฐและเอกชน รวมถึงหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่ได้ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารด้วยดีเสมอมา ธนาคารจะมุ่งมั่นพัฒนาโอกาสทางธุรกิจใหม่ พร้อมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้ครบวงจรมากยิ่งขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และมีความเชื่อมั่นว่าธนาคารจะเติบโตอย่างมีคุณภาพ

(นายอนันต์ อัสวโกทิน)

ประธานกรรมการ

ความเป็นมาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินที่เป็นทางเลือกใหม่ให้กับผู้บริโภค ซึ่งเกิดจากแนวความคิดของกลุ่มบริษัทอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ในประเทศไทย คือ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ดำเนินธุรกิจด้านการพัฒนาและบริหารโครงการอสังหาริมทรัพย์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดรวมเป็นอันดับหนึ่ง ซึ่งนอกจากจะมีฐานะทางการเงินที่มั่นคงแล้ว ยังตระหนักถึงการจัดการภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี ประกอบกับในปี 2547 ทางเราได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และเห็นว่าเป็นเวลาเหมาะสมที่กลุ่มบริษัทจะได้ขยายการดำเนินธุรกิจให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น จึงได้ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ซึ่งถือหุ้นโดยบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 43 ของทุนชำระแล้ว เสนอแผนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยต่อกระทรวงการคลัง และในวันที่ 19 ธันวาคม 2548 กระทรวงการคลังได้อนุญาตให้เปิดดำเนินการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552 บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ยื่นขออนุญาตจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุญาตให้จัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยมีบริษัทแอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และมีธนาคารเป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation และมีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทลูกนอกกลุ่ม Solo Consolidation

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

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

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 G, 1, 5, 6, 24 และ 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2359-0000, 0-2677-7111 โทรสาร 0-2677-7223 E-mail : info@lhbank.co.th
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 12,000,000,000 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	จำนวน 12,000,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	หุ้นสามัญหุ้นละ 10 บาท
ชนิดของหุ้นทั้งหมด	:	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 1,200,000,000 หุ้น
และที่ออกจำหน่ายแล้ว	:	หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
รอบระยะเวลาบัญชี	:	1 มกราคม – 31 ธันวาคม
ติดต่อ	:	สำนักงานใหญ่ โทรศัพท์ 0-2359-0000, 0-2677-7111 โทรสาร 0-2677-7223 e-mail : info@lhbank.co.th
กรรมการตรวจสอบ	:	นายไพโรจน์ เสงสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 081-990-7448 e-mail : phairojh@lhbank.co.th
	:	นายอดุลย์ วินัยแพทย์ กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 081-834-0104 e-mail : aduly@lhbank.co.th

กรรมการตรวจสอบ (ต่อ) : นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 081-844-6372
e-mail : suwitu@lhbank.co.th

.....

บริษัทในเครือของธนาคาร : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
เลขทะเบียนบริษัท : 0105551006645

: ทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้ว 200,000,000 บาท
แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 2,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท

: ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้ว ประกอบด้วย
หุ้นสามัญจำนวน 1,999,995 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ - ไม่มี -

ผู้สอบบัญชี : นางสาวรัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ

: นางสาวสุมาลี รีวรابطิต
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3970 และ/หรือ

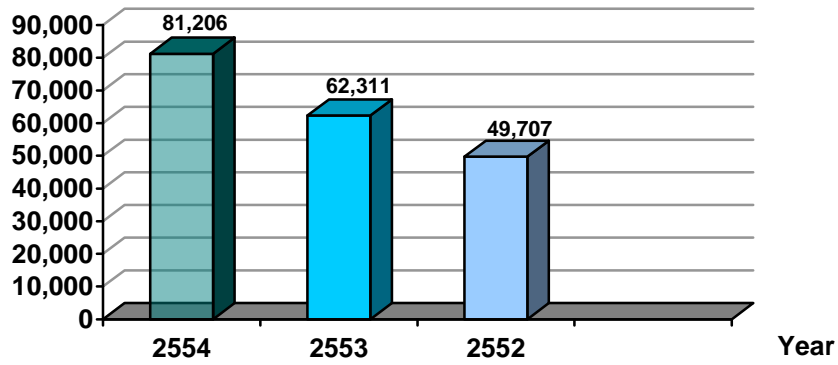
: นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4172

: บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ : 0-2664-0777, 0-2661-9190
โทรสาร : 0-2664-0789-90, 0-2661-9192

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

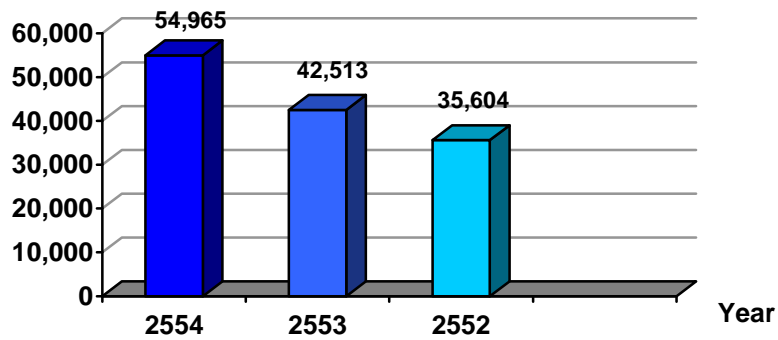
รายการ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2554	2553	2552
งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท			
สินทรัพย์รวม	81,206	62,311	49,707
เงินให้สินเชื่อ	54,965	42,513	35,604
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	653	468	309
สินเชื่อโดยคุณภาพ (Gross NPLs)	976	689	435
เงินกู้ยืม	36,311	18,731	10,216
เงินรับฝาก	22,255	27,089	31,822
หนี้สินรวม	68,380	56,428	46,698
ส่วนของผู้ถือหุ้น	12,827	5,883	3,010
ทุนจดทะเบียน	12,000	12,000	3,400
ทุนชำระแล้ว	12,000	5,500	2,655
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ : ล้านบาท			
รายได้ดอกเบี้ย	3,349	2,325	1,964
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,651)	(873)	(815)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,698	1,453	1,149
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	175	82	133
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	(950)	(740)	(628)
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	(180)	(210)	(260)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	742	585	394
กำไรสุทธิ	501	410	276
เทียบเป็นรายหุ้น : บาท			
กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.46	0.87	1.04
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	-	0.07	0.09
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	1.0689	1.0696	1.1337
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.70	0.73	0.59
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	5.35	9.23	9.59
อัตราเงินปันผลจ่าย	-	94.06	81.67
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและเงินกู้ยืม	93.85	92.78	84.69
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	9.33	5.33	10.40
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	50.76	48.20	49.04
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	2.41	2.64	2.50
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	24.81	17.64	11.88
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	24.41	16.85	11.30
เงินกองทุนของธนาคาร : ล้านบาท			
เงินกองทุนชั้นที่ 1	12,111.53	5,618.98	2,689.28
เงินกองทุนทั้งสิ้น	12,310.29	5,880.19	2,826.64

Amount
(Million Baht)



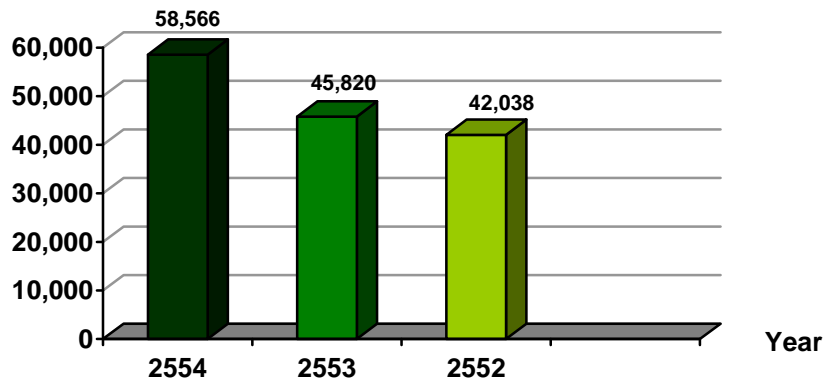
Total Asset

Amount
(Million Baht)

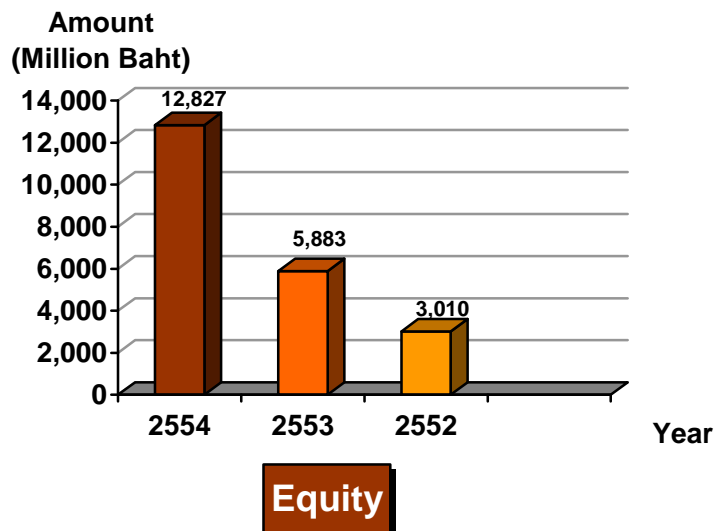
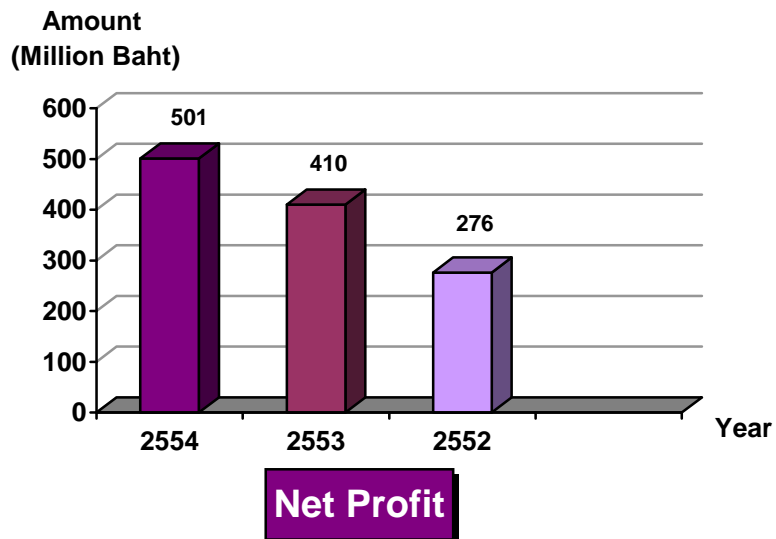
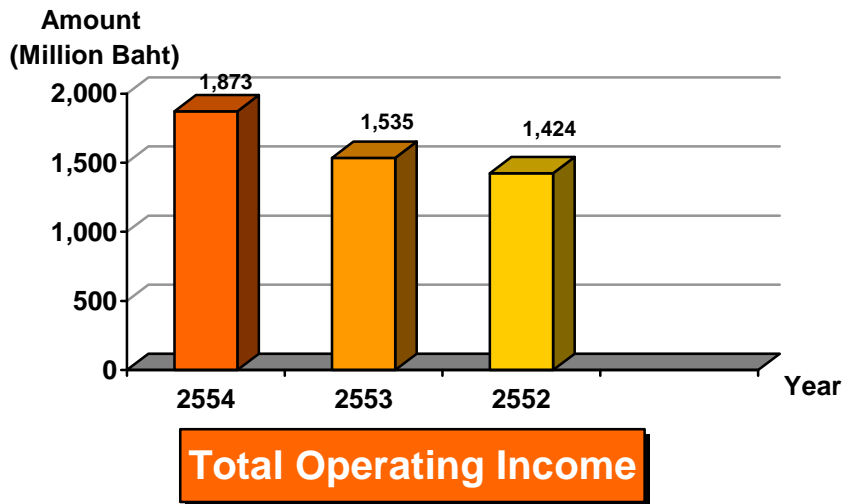


Loan

Amount
(Million Baht)



Deposits & Borrowing



คณะกรรมการธนาคาร



ชื่อ-สกุล นายอนันต์ อัสวโกกิน
ตำแหน่ง ประธานกรรมการ
อายุ (ปี) 61
คุณวุฒิทางการศึกษา - ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - M.S. Industrial Engineering, Illinois Institute of Technology, Chicago, USA.
 - ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - หลักสูตร Director Certification Program 52/2004 : IOD

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2552-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
2548-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.แอล แอนด์ เอช สาทร
2548-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.บางกอก เซน โฮสปีทอล
2547-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.แอล เอช เรียวลเอสเตท
2547-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.แอล เอช แอสเซท
2545-ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์แอนด์เฮ้าส์ 2
2544-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.พลาซ่าโฮเต็ล
2544-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.แปซิฟิก เรียวลเอสเตท
2544-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.คิวเอช อินเตอร์เนชั่นแนล
2543-ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์แอนด์เฮ้าส์ 1
2543-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.เอเชีย แอสเซท แอควิซิชั่น
2538-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.โฮมโปรคักส์ เซ็นเตอร์
2536-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.สยามธานี เรียวลเอสเตท
2534-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.บุญชัยโฮลดิ้ง
2531-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.แอตแลนติก เรียวลเอสเตท
2531-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2528-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2526-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ควอลิตี้ เฮ้าส์
2537- 2553	ประธานกรรมการ	บมจ.ควอลิตี้คอนสตรัคชั่น โปรคักส์
2537-2552	กรรมการ	บจ.เซ็นเตอร์พอยท์ แมนเนจเม้นท์
มี.ย.-ธ.ค. 2548	ประธานกรรมการ	บริษัทเครดิตฟองซิเอร์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ศ.ค.-ธ.ค. 2548	ประธานกรรมการ	บริษัทเงินทุน บุคคลิกซ์ จำกัด (มหาชน)



ชื่อ-สกุล นายรัตน์ พานิชพันธ์
ตำแหน่ง ประธานกรรมการบริหาร
อายุ (ปี) 65
คุณวุฒิทางการศึกษา - M.S. in Business Ad., Fort Hays Kansas State University, Hay, Kansas USA.
 - วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
 - ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปรอ.388)
 - หลักสูตร Director Accreditation Program 4/2003 : IOD
 - หลักสูตร Director Certification Program 61/2005 : IOD
 - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program 1/2010 : IOD

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2552 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชิล กรุ๊ป
2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. โสม โปรคักส์ เซ็นเตอร์
2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. บ้านปู
2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. แมเนจเม้นท์
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ. โสมโปรคักส์ เซ็นเตอร์
2544 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล
2549 - 2552	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไออาร์พีซี
2549 - 2551	กรรมการ	สภาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ก.พ. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. ทิพยประกันภัย
2547 - 2548	กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2546 - 2547	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2545 - 2551	ประธานกรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2544 - 2552	กรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์พอยท์ แมเนจเม้นท์
2543 - 2548	ประธานกรรมการ	บจ. ยูไนเต็ด แอ็ดไวเซอร์รี่ เซอร์วิส



ชื่อ-สกุล	นายไพโรจน์ เฮงสกุล
ตำแหน่ง	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	64
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> - Executive MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - เนติบัณฑิต - นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรพัฒนาผู้ตรวจสอบ “Bank Examiner Course”, Federal Deposit Insurance Corporation, Washington DC., USA - หลักสูตร Senior Executive Program, สถาบันบัณฑิตบริหาร ธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Executive Program for Central Banker, Harvard University, BOT- Chaingmai - หลักสูตร Media and Public Relation, Ogilvy (Thailand) - หลักสูตร Director Certification Program 121/2009 : IOD - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program 1/2010 : IOD

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
2552 - เม.ย. 2554	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
ก.ย. - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. หลักทรัพย์ นครหลวงไทย
2549 - พ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์
2549 - 2550	ผู้ช่วยผู้ว่าการ สายจัดการกองทุน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
2543 - 2549	ผู้อำนวยการอาวุโส – สำนักงานภาคใต้, ฝ่ายบริหารโครงการและทรัพย์สิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย



ชื่อ-สกุล	นายอคุณย์ วินัยแพทย
ตำแหน่ง	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	65
คุณวุฒิทางการศึกษา	- MA (ECON) University of Texas at Austin, Texas, USA. - เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - นักบริหารระดับสูง สำนักงานข้าราชการพลเรือน (นบส.) - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปรอ. 388) - หลักสูตร Director Certification Program 25/2002 : IOD - หลักสูตร Audit Committee Program 7/2005 : IOD - หลักสูตร Role of The Compensation Committee 2/2007 : IOD - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program 1/2010 : IOD

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
ม.ค.2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ไทยบรรจุก๊าซและการพิมพ์
พ.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไทยบรรจุก๊าซและการพิมพ์
ธ.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ และประธาน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บจ. เอเวอร์กรีน พลัส
2551 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ	สถาบันพัฒนามันสำปะหลัง
ก.ค. 2551 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไอ.จี.เอส.
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ และประธาน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการรองผู้อำนวยการใหญ่	มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลังแห่งประเทศไทย
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์
ก.ค. 2551 - ธ.ค. 2553	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์
มี.ค. - ก.ค. 2553	กรรมการ	บจ. ไทยแอร์ไลน์ โฮลดิ้ง
2548 - 2552	กรรมการ	บจ. สมาร์ทคอลเลคเตอร์
ศ.ค. - ธ.ค. 2548	กรรมการตรวจสอบ	บง. บุคคลิกซ์ จำกัด (มหาชน)
2547 - 2548	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เทรดิทฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2546 - 2551	กรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2545 - 2550	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	บจ. ปัญงพล เปเปอ์ อินด์สตรี้
2545 - 2550	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ปัญงพล พัลฟ์ อินด์สตรี้



ชื่อ-สกุล นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์

ตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

อายุ (ปี) 65

คุณวุฒิทางการศึกษา - บัณฑิตชั้นโท จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Advanced Management Program, Harvard University, Boston, USA.
- หลักสูตร Director Accreditation Program 66/2007 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program 1/2010 : IOD

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2553 - ปัจจุบัน	Director – Board of Supervisors	Zheng Xin Bank Co.,Ltd. Shanghai, China
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2549 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ไพลอน
2552 – เม.ย. 2554	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
2546 – ธ.ค. 2548	กรรมการ	สภาธุรกิจไทย-จีน
2546 – ธ.ค. 2548	กรรมการ	สภาธุรกิจไทย-ฮ่องกง
2545 - 2552	กรรมการ	บมจ. ทรินิตี้ วัฒนา
2544 – ธ.ค. 2548	กรรมการ	บจ. ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)
2536 – ก.พ. 2549	กรรมการ	AFC Merchant Bank, Singapore
2534 - 2549	รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารกรุงไทย



ชื่อ-สกุล นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ
ตำแหน่ง กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
อายุ (ปี) 53
คุณวุฒิทางการศึกษา - MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 - ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมโยธา มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
 - หลักสูตร Director Accreditation Program 25/2004 : IOD
 - หลักสูตร Director Certification Program 53/2005 : IOD
 - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program 2/2011 : IOD

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
ณ.ย. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กูเกิ้ล ฟิวเจอร์ แพลน
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ดับเบิลดี
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เร็ลเอสเตท
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช แอสเซท
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ 2
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เมืองใหม่ กัตทรี
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แปซิฟิค เร็ลเอสเตท
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮาส์ 1
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ นอร์ธอีสต์
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ นอร์ธ
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เมืองใหม่
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้คอนสตรัคชันโปรดักส์
2536 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี เร็ลเอสเตท
2534 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี พร็อพเพอร์ตี้
2531 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอดแลนติก เร็ลเอสเตท
ศ.ค. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เงินทุนบุคคลิกซ์
มี.ย. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เครดิทฟองซิเออร์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์
2544 - มี.ค. 2553	กรรมการ	บจ. คิว-คอน อีสเทอร์น
2537 - มี.ค. 2554	กรรมการ	บมจ. บางกอก เซน ฮอสพิทอล
2537 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. สระบุรีเวชกิจ
2537 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. ศรีบูรรินทร์การแพทย์



ชื่อ-สกุล

นางศิริธร พงศธร

ตำแหน่ง

กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ

อายุ (ปี)

54

คุณวุฒิทางการศึกษา

- MBA Notre Dame de Namur University Ca., USA.
- ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตร สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12
- หลักสูตร Director Accreditation Program 28/2004 : IOD
- หลักสูตร Director Certification Program 58/2005 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program 3/2011 : IOD

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)

-ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

-ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. พีโก้ (ไทยแลนด์)
ก.ค. - ธ.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เงินทุนบุคคัลกัย์
2547 - 2548	President	United Securities PCL.



ชื่อ-สกุล นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข

ตำแหน่ง กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ

อายุ (ปี) 53

คุณวุฒิทางการศึกษา

- บัณฑิตชั้นตรี สาขาต้นทุน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร Director Accreditation Program 73/2008 : IOD
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program 2/2011 : IOD

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และ รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์
2548 - 2549	กรรมการ	บมจ. เงินทุนบุคคลิกซ์
2534 - 2548	กรรมการผู้จัดการ	บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์

ผู้บริหารธนาคาร

ชื่อ-สกุล	นางศศิธร พงศธร
ตำแหน่ง	กรรมการผู้จัดการ
อายุ (ปี)	54
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • MBA , Nortre Dame de Namur University Ca., USA. • ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ประกาศนียบัตร สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 12 • หลักสูตร Director Accreditation Program 28/2004 : IOD • หลักสูตร Director Certification Program 58/2005 : IOD • หลักสูตร Financial Institutions Governance Program 3/2011 : IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
2548-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.บีโก (ไทยแลนด์)
ก.ค.-ธ.ค.2548	รองกรรมการผู้จัดการ บง.บุคคลภัย จำกัด (มหาชน)
2547-2548	President United Securities Plc.

ชื่อ-สกุล	นายไพโรจน์ ไพบูลศรีสมสุข
ตำแหน่ง	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ
อายุ (ปี)	53
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • บัณฑิตบัณฑิต สาขาต้นทุน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย • หลักสูตร Director Accreditation Program 73/2008 : IOD • หลักสูตร Financial Institutions Governance Program 2/2011 : IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2552-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ บมจ.แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป
2548-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2544-ปัจจุบัน	กรรมการ บจ.สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์
2548-2549	กรรมการ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย จำกัด (มหาชน)
2534-2548	กรรมการผู้จัดการ บค.แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	นายพนธ์จิตร ตูลยานนท์
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง และรักษาการผู้อำนวยการสำนักวิเคราะห์
อายุ (ปี)	54
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • Master of Arts Tarleton State University, USA • เศรษฐศาสตร์บัณฑิต สาขาการเงินการคลัง มหาวิทยาลัยรามคำแหง • หลักสูตร Audit Committee Program 1/2004 : IOD
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
ก.ค.2553-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง และรักษาการผู้อำนวยการสำนักวิเคราะห์ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2548-ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.เมืองใหม่ กัตทรี
2543-ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.เอเชียนพรีอเพอर्टี้ ดีเวลลอปเม้นท์
ช.ค.2548-มิ.ย.2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานสินเชื่อ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
มิ.ย.-ช.ค.2548	กรรมการ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
ส.ค.-ช.ค.2548	กรรมการ บริษัทเงินทุน บุคคลวิทย์ จำกัด (มหาชน)
2546-2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อ 1 บริษัทเงินทุนบุคคลวิทย์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	นางสาวจุฑามาศ สมบุญชะวีโรจน์
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการธนาคาร
อายุ (ปี)	53
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
27 ต.ค.2553-ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์แอนด์เฮาส์ จำกัด
2548-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการธนาคาร ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
ก.ค.-ช.ค.2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเงินฝาก 2 บริษัทเงินทุน บุคคลวิทย์ จำกัด (มหาชน)
2542-2548	First Vice President Private Banking / ด้านระดมเงินฝาก ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล นายรัชชัย สิลมัฐ
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานเทคโนโลยี
อายุ (ปี) 55
คุณวุฒิทางการศึกษา

- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2548-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานเทคโนโลยี
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
เม.ย.-ธ.ค.2548 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสนับสนุน
บริษัทเงินทุน มุคคัลย์ จำกัด (มหาชน)
2543-2548 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
ธนาคารยูโอบีรีดิสัน

ชื่อ-สกุล นายหรั่ง คงพลั่ง
ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานบริหารจัดการข้อมูล
และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบริหารจัดการข้อมูล
อายุ (ปี) 52
คุณวุฒิทางการศึกษา

- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- หลักสูตร Director Accreditation Program 23/2004 : IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

27 ต.ค.2553- ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
ม.ค.2555-ปัจจุบัน ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานบริหารจัดการข้อมูล
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
เม.ย.2552-ธ.ค.2554 ผู้ช่วยสายงานบริหารจัดการข้อมูล
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
เม.ย.2547-มี.ค.2552 กรรมการ
บมจ. โกลเบล็ก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์
ก.ย.2545-มี.ค.2552 กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน
บริษัทหลักทรัพย์โกลเบล็ก จำกัด

ชื่อ-สกุล	นายอำนาจ เปลียนจิตรดี
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยี และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาระบบสารสนเทศ
อายุ (ปี)	57
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • สถิติศาสตรบัณฑิต สาขาประมวลผลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
มี.ย.2553-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยีและรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาระบบสารสนเทศ
ธ.ค.2552-มี.ย.2553	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพัฒนาระบบสารสนเทศ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
2548-ธ.ค.2552	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายระบบสารสนเทศ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
2543-2548	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายระบบสารสนเทศ บริษัทเงินทุน บุคคลวิทย์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	นายสุวัฒน์ สิงห์สุขสวัสดิ์
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 1
อายุ (ปี)	44
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • ปริญญาโท การเงินการธนาคาร Mercer University, Atlanta, Georgia ,USA • ปริญญาตรี การตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ • หลักสูตร Director Certification Program 129/2010 : IOD
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
ม.ค.2555-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
มี.ย.2553-ธ.ค.2554	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อธุรกิจและรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อธุรกิจ 1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
ธ.ค.2553- มี.ย.2553	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
2548-ธ.ค.2552	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อธุรกิจ 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 2
อายุ (ปี)	58
คุณวุฒิทางการศึกษา	• พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
ก.ค.2554-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
พ.ค.2550-ธ.ค.2553	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงาน Product Sale Specialist ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
พ.ย.2550-ธ.ค.2553	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ยูโอบี ลิสซิ่ง จำกัด

ชื่อ-สกุล	นายสมศักดิ์ คิมงคลสุข
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3
อายุ (ปี)	53
คุณวุฒิทางการศึกษา	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • พาณิชยศาสตร์บัณฑิต สาขาการตลาด จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
ก.ค.2554-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2550-2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส สายงานพาณิชย์ธุรกิจ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2544- 2550	ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล นางจินตนา ไกลสุวรรณ
ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4
อายุ (ปี) 49
คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Director Certification Program 130/2010 : IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ม.ค.2555-ปัจจุบัน ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4
 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 ก.ค.2553-ธ.ค.2554 ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อรายย่อย
 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 ธ.ค.2552- มิ.ย.2553 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อรายย่อย
 2548-ธ.ค.2552 ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อรายย่อย
 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว
ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการ
อายุ (ปี) 51
คุณวุฒิทางการศึกษา วทบ. (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2548-ปัจจุบัน ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการ
 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
 ต.ค.-ธ.ค.2548 ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานปฏิบัติการ
 บริษัทเงินทุน นุคคัลภัย จำกัด (มหาชน)
 2545-2548 ผู้อำนวยการฝ่ายธุรการ
 บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล นางระวีวรรณ วัฒนานุกิจ
ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานบริหารการเงิน
อายุ (ปี) 57
คุณวุฒิทางการศึกษา • ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ม.ค.2555-ปัจจุบัน ผู้ช่วยสายงานบริหารการเงิน
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2548-ธ.ค.2554 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชี
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2547- 2548 ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี
บริษัทเงินทุน บุคคลวิทย์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล นางสาวชุตินา บุญมี ^{/1}
ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานควบคุม
อายุ (ปี) 59
คุณวุฒิทางการศึกษา • พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
• การศึกษามหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ม.ค.2555-ปัจจุบัน ผู้ช่วยสายงานควบคุม
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
พ.ย. 2553 – ม.ค.2555 ผู้อำนวยการสำนักอาวุโส สำนักกำกับธนาคาร
ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
เม.ย.2549-ต.ค.2553 ผู้จัดการฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

^{/1} ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2555

ชื่อ-สกุล	นายไพรัช ตระหง่านเรือง ^{/2}
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยสายงานการธนาคาร
อายุ (ปี)	50
คุณวุฒิทางการศึกษา	• บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบริหารทั่วไป) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ม.ค.2555-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานการธนาคาร ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2553-ม.ค.2555	ผู้จัดการฝ่าย สำนักสวนมะลิ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2551 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา 3 และรักษาการผู้จัดการศูนย์ธุรกิจ สาขาถนนสุรศักดิ์ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	นายธานี พลาวงศ์
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยสายงานบริหารจัดการข้อมูล ^{/3}
อายุ (ปี)	48
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

16 ม.ค.2555-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานบริหารจัดการข้อมูล ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)
2554-2554	ผู้อำนวยการฝ่าย ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
2545- 2554	ผู้อำนวยการฝ่าย ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

^{/2} ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2555

^{/3} ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2555

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1. ภาพรวมการประกอบธุรกิจของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินการอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 โดยได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ขอบเขตการประกอบธุรกิจและขอบเขตการทำธุรกรรมของธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย กล่าวคือธนาคารสามารถให้บริการทางด้านสินเชื่อได้เฉพาะลูกค้าที่เป็นประชาชนรายย่อย¹ และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)² เท่านั้น ในส่วนของบริการด้านเงินฝากและบริการด้านอื่น ๆ ธนาคารสามารถให้บริการกับทุกประเภทลูกค้า

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

ตลอดระยะเวลาที่ธนาคารได้เปิดดำเนินงานมาจนถึงปัจจุบัน ธนาคารได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าโดยบริการของธนาคารสามารถแบ่งออกเป็น 4 ประเภทใหญ่ ๆ ดังนี้

1. บริการด้านเงินฝาก

ธนาคารให้บริการรับฝากเงินประเภท เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ เงินฝากไม่ประจำ เงินฝากประจำ เงินฝากประจำคู่กับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต เงินฝากปลอดภาษี และใบรับเงินฝากประจำ

2. บริการด้านตัวแลกเงิน

ธนาคารให้บริการด้านตัวแลกเงินเพื่อเป็นทางเลือกให้กับผู้ที่มีความประสงค์จะออมเงินที่ได้รับอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าการฝากเงิน การออมด้วยวิธีนี้ ลูกค้าจะไม่ได้รับความคุ้มครองจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

3. บริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารให้บริการสินเชื่อหลัก ๆ มี 5 ประเภท คือ สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบุคคล ซึ่งสินเชื่อแต่ละประเภทมีลักษณะที่แตกต่างกัน ดังนี้

- **สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs** เป็นสินเชื่อที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ มีทั้งสินเชื่อระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามความต้องการของลูกค้า เพื่อสนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนใหม่

¹ ประชาชนรายย่อย หมายถึง บุคคลธรรมดาทั่วไป โดยไม่จำกัดระดับรายได้

² วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่กำหนดโดยกระทรวงอุตสาหกรรมตามกฎหมายกระทรวง เรื่อง กำหนดจำนวนการจ้างงานหรือมูลค่าสินทรัพย์ถาวรของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งจะพิจารณาความเป็น SMEs จากจำนวนการจ้างงาน หรือ มูลค่าสินทรัพย์ถาวรสุทธิซึ่งไม่รวมที่ดิน โดยถือตามจำนวนที่น้อยกว่าเป็นเกณฑ์

ทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์หรือใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ โดยธนาคารจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย เช่น เงินกู้ระยะสั้น เงินกู้ระยะยาว เงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft) บริการออกหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) และสินเชื่อแฟคตอริง (Factoring) เป็นต้น

- **สินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase)** ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อสนองตอบความต้องการแก่ลูกค้าทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่
 1. **Hire Purchase – Retail** เป็นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ส่วนบุคคลทุกประเภท ทั้งรถยนต์ใหม่ และรถยนต์ใช้แล้ว
 2. **Hire Purchase – Fleet** เป็นการให้บริการสินเชื่อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ สำหรับผู้ประกอบการกลุ่มธุรกิจโลจิสติก ธุรกิจบริการรถเช่า และอื่น ๆ
- **สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Loan)** เป็นสินเชื่อที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลางเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ เพื่อลงทุน หรือขยายกิจการ
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Housing Loan)** เป็นสินเชื่อเพื่อผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยใหม่และที่อยู่อาศัยมือสองทุกโครงการ และสินเชื่อเพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย รวมถึงการให้บริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม (Refinance)
- **สินเชื่อบุคคล (Personal Loan)** เป็นสินเชื่อเพื่อนำไปใช้จ่ายในการจัดหาความสะดวกสบายในการใช้ชีวิตที่ทันสมัย โดยมีการผ่อนชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือนตามระยะเวลา เช่น สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค สินเชื่อเพื่อการต่อเติมบ้าน และสินเชื่อสำหรับซื้อประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ (Mortgage Reducing Term Assurance หรือ MRTA)

4. บริการด้านอื่น ๆ

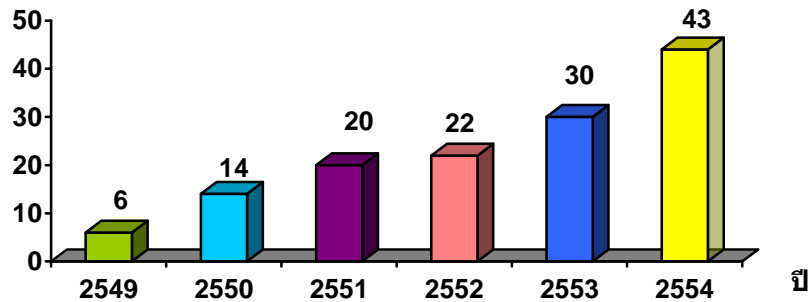
เพื่อเป็นการตอบสนองความต้องการของลูกค้า นอกจากบริการด้านต่าง ๆ ที่ได้กล่าวมาแล้ว ธนาคารยังมีบริการอื่น ๆ ดังนี้

- **บริการทางอิเล็กทรอนิกส์** ช่องทางการให้บริการของธนาคารคือ บัตรอิเล็กทรอนิกส์ (ATM) , บริการรับชำระเงินผ่านเคาน์เตอร์ (Bill Payment), บริการตัดชำระเงินค่าซื้อหลักทรัพย์โดยอัตโนมัติ (ATS) , บริการชำระเงินโดยการหักบัญชี (Direct Debit), บริการโอนเงินเข้าบัญชีโดยอัตโนมัติ
- **บริการด้านการโอนเงิน** ธนาคารให้บริการโอนเงินภายในประเทศ ซึ่งเป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการโอนเงินผ่านเคาน์เตอร์บริการ ไม่ว่าจะเป็นการโอนเงินภายในบัญชี การโอนเงินให้กับบุคคลอื่นภายในธนาคาร การโอนเงินต่างธนาคาร การโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร และบริการโอนเงินเพื่อบุคคลที่สามผ่านระบบ BAHTNET

- บริการเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ธนาคารเป็นตัวแทนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ทหารไทย จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนรวม ซีมิโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี(ไทย) จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ซึ่งมีกองทุนประเภทต่างๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน รวมถึง กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund หรือ RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund หรือ LTF)
- บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ธนาคารเป็นนายหน้าให้กับบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด และบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด นอกจากนี้ธนาคารให้บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยต่าง ๆ ให้แก่ลูกค้าของธนาคาร โดยมี ผลิตภัณฑ์ของบริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด
- บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน อาทิเช่น แคชเชียร์เช็ค และเช็คของขั้วงู
- บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค และบัตรเครดิต ผ่านทางเคาน์เตอร์ธนาคาร (Counter Payment) และระบบหักบัญชีอัตโนมัติ (Direct Debit) โดยธนาคารให้บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค ชำระหนี้บัตรเครดิต สิ้นเชื่อบุคคล รวมถึงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ และค่าเบี้ยประกันชีวิต ทั้งนี้ ธนาคารเป็นตัวแทนของ Counter Service ในการเป็นจุดรับชำระค่าสินค้าและบริการ มากกว่า 500 บริการ
- บริการเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้บริษัทหลักทรัพย์ ได้แก่บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย-ไชรส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด
- บริการเป็นผู้แนะนำกองทุนส่วนบุคคลให้ บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)
- บริการอื่น ๆ เช่น บริการให้เชาตู้നിറภัย การออกหนังสือค้ำประกัน เป็นต้น

ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างเครือข่ายการดำเนินงานเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคาร ได้แก่ สำนักงานกลุ่มพินิจ และสาขาของธนาคาร ซึ่งตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาค จากปี 2549 ที่มี 6 สาขา เพิ่มขึ้นเป็น 43 สาขา (ไม่รวมสำนักงานกลุ่มพินิจ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ดังนี้

จำนวน (สาขา)



เขตพื้นที่	สาขา		
กรุงเทพมหานคร	1. สาขาแฟชั่น ไอส์แลนด์ 4. สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ 7. สาขามานูจครองเซ็นเตอร์ 10. สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ 13. สาขาลำพ็อง 16. สาขาคลองถม 19. สาขาพรานนก 22. สาขาวงเวียน 22 กรกฎาคม 25. สาขาปากคลองตลาด	2. สาขาเดอะมอลล์ บางแค 5. สาขาดีไอแอลสยาม 8. สาขาบีทีซี พระราม 2 11. สาขาเยาวราช 14. สาขาทองหล่อ 17. สาขาบีทีซี อ่อนนุช 20. สาขาवरจักร 23. สาขาเทอร์มินอล 21 26. สาขาเซ็นทรัล พระราม 9	3. สาขาคิวเฮ้าส์ อโศก 6. สาขาโฮมโปร เพชรเกษม 9. สาขาโฮมโปรเอกมัย-รามอินทรา 12. สาขาสีลม 15. สาขาบางรัก 18. สาขาสะพานควาย 21. สาขาเดอะ เซอร์เคิล ราชพฤกษ์ 24. สาขาเสนานิคม
ปริมณฑล	27. สาขาสมุทรสาคร	28. สาขาบีทีซี รัตนาธิเบศร์	29. สาขาฟิวเจอร์พาร์ก รังสิต
	30. สาขาบีทีซี บางนา	31. สาขาบีทีซี บางพลี	32. สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน
ภาคเหนือ	33. สาขาเชียงใหม่	34. สาขาบีทีซี หางดง	35. สาขาตลาดวโรรส
ภาคตะวันออก	36. สาขาโฮมโปร ชลบุรี	37. สาขาศรีราชา	38. สาขาบีทีซี พัทยากลาง
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	39. สาขาขอนแก่น	40. สาขาอุดรธานี	
ภาคใต้	41. สาขาภูเก็ต	42. สาขาเทศบาล ภูเก็ต	43. สาขาป่าตอง

2. ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2553 จากชื่อเดิมคือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูไนเต็ด จำกัด โดยจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2551 ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้ว 200 ล้านบาท โดยธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว ปัจจุบันบริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทต่าง ๆ ดังนี้

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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนส่วนบุคคล โดยมีรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการดังต่อไปนี้

● กองทุนรวม

เป็นการให้บริการจัดการกองทุนรวมโดยเสนอขายหน่วยลงทุนต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนสถาบัน โดยพิจารณาจากความต้องการของผู้ลงทุน บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ เน้นวิธีการจัดการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอรวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการลงทุน และรายงานสภาพตลาดการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบอย่างสม่ำเสมอ

● กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์

เป็นการให้บริการจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ที่เน้นการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่มีรายได้ประจำ เช่น อาคารสำนักงาน เซอร์วิสอพาร์ทเมนท์ โดยรายได้ที่เกิดขึ้นจากอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวจะถูกส่งไปให้ผู้ลงทุนในรูปแบบเงินปันผล โดยผู้ลงทุนจะได้รับผลประโยชน์ในรูปแบบของเงินปันผลจากรายได้ที่เกิดจากการดำเนินงานของอสังหาริมทรัพย์

● กองทุนส่วนบุคคล

เป็นการให้บริการจัดการลงทุนแก่ผู้ลงทุนทั้งบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล การจัดการกองทุนส่วนบุคคล จะครอบคลุมการจัดการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าและมีการจัดทำรายงานสรุปและประเมินผลให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ คิดเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 6,167.53 ล้านบาท ประกอบด้วย กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง 3,970.86 ล้านบาท และกองทุนตราสารหนี้รวมทั้งสิ้น 2,196.67 ล้านบาท

3. โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปี 2554 ปี 2553 และปี 2552 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ปี 2554		ปี 2553		ปี 2552	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,383.05	127.27	1,718.56	112.00	1,608.67	123.78
เงินลงทุนในตราสารหนี้	762.87	40.73	529.63	34.52	337.38	25.96
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	202.92	10.84	77.23	5.03	16.65	1.28
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,348.84	178.84	2,325.42	151.55	1,962.70	151.02
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	(502.17)	(26.82)	(459.26)	(29.93)	(552.72)	(42.53)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(807.56)	(43.13)	(196.62)	(12.82)	(67.61)	(5.20)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(245.51)	(13.11)	(94.06)	(6.13)	(84.45)	(6.50)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	(95.77)	(5.11)	(122.76)	(8.00)	(109.83)	(8.45)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,651.01)	(88.17)	(872.70)	(56.88)	(814.61)	(62.68)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,697.83	90.67	1,452.72	94.67	1,148.09	88.34
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้าประกัน	42.63	2.28	42.27	2.75	25.41	1.95
ค่าธรรมเนียม รับอาวัล และการค้าประกัน	17.21	0.92	13.35	0.87	10.51	0.81
อื่น ๆ	60.16	3.21	28.64	1.87	33.88	2.61
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	120.00	6.41	84.26	5.49	69.80	5.37

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ปี 2554		ปี 2553		ปี 2552	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(19.34)	(1.03)	(16.30)	(1.06)	(13.85)	(1.06)
อื่น ๆ	(2.21)	(0.12)	(0.75)	(0.05)	(0.61)	(0.05)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(21.55)	(1.15)	(17.05)	(1.11)	(14.46)	(1.11)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	98.45	5.26	67.21	4.38	55.34	4.26
รายได้อื่น						
กำไรจากเงินลงทุน	73.47	3.92	10.31	0.67	90.36	6.95
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2.75	0.15	4.22	0.28	5.88	0.45
รวมรายได้อื่น	76.22	4.07	14.53	0.95	96.24	7.40
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,872.50	100.00	1,534.46	100.00	1,299.67	100.00

จากตารางแสดงให้เห็นว่า โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกได้เป็น 3 ประเภท คือ

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน โดยในงวดรายงานสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 3,348.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 1,023.42 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.01 รายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นนี้สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยในเงินให้สินเชื่อซึ่งเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อของธนาคาร

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 1,651.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 778.31 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 89.18 สาเหตุหลักที่เพิ่มขึ้นมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ทั้งนี้เนื่องจากในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นสูงถึง 17,579.70 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 93.85

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 1,697.83 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 90.67 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากปี 2553 และ 2552 เท่ากับ 245.11 ล้านบาท และ 549.74 ล้านบาท ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการขยายตัวของธนาคาร

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการโดยส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยความสะดวกให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมเงินให้สินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมรับนายหน้าประกัน และรายได้ค่าธรรมเนียมรับอ่าวัด และการค้าประกัน สำหรับงวดรายงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 120.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 35.74 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.42

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 21.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 4.5 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้น ร้อยละ 26.39

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 98.45 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.26 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากปี 2553 และ 2552 เท่ากับ 31.24 ล้านบาท และ 43.11 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้อื่นจำนวน 76.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 61.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 424.57

4. เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

การดำเนินกิจการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจอย่างครบวงจรสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าและมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

วิสัยทัศน์ และพันธกิจ

วิสัยทัศน์ของธนาคาร คือ

“เราจะเป็นหนึ่งในธนาคารเอกชนที่เป็นผู้นำทางด้าน การสนับสนุนผู้ซื้ออสังหาริมทรัพย์ในประเทศไทย”

พันธกิจของธนาคาร คือ

- (1) มุ่งมั่นเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงและเชี่ยวชาญด้านอสังหาริมทรัพย์
- (2) ให้บริการทางการเงินอย่างมืออาชีพ
- (3) เป็นสถาบันการเงินที่มีความโปร่งใส ยึดมั่นต่อการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลตามมาตรฐานสากล

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปี 2555

ตามที่ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้รับการอนุญาตจากกระทรวงการคลังโดยคำแนะนำของธนาคารแห่งประเทศไทยให้ปรับฐานะจากธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์ และดำเนินการธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554 นั้น ทำให้ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจธนาคารได้หลากหลายมากขึ้น เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และครอบคลุมการให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าบุคคล กลุ่มลูกค้าธุรกิจได้หลากหลายมากขึ้น รวมถึงการให้บริการทางการเงินในรูปแบบอื่น ๆ ผ่านบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ที่พร้อมให้บริการทางการเงินที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

การดำเนินธุรกิจของธนาคาร ในปี 2555 ธนาคารสามารถประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ได้อย่างเต็มรูปแบบ และมีเป้าหมายขยายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจ SME สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ พร้อมทั้งเพิ่มช่องทางในการให้บริการผ่าน Internet Banking รวมถึงการสร้างเครือข่ายการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องผ่านสาขาของธนาคาร โดยการขยายสาขาทั้งในกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และต่างจังหวัดเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารดำเนินกิจการ โดยดำรงนโยบายและกลยุทธ์เพื่อมุ่งเน้นที่จะเป็นธนาคารที่น่าเชื่อถือ มีบริการที่ดี ดำเนินกิจการตามหลักบรรษัทภิบาลและแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน พร้อมกับพัฒนาตนเองอย่างไม่หยุดยั้ง โดยมีหน่วยงานภายในธนาคารที่ทำหน้าที่สนับสนุนและบริหารงานองค์กรเพื่อสร้างสรรค์นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ตลอดจนจนกระบวนการทำงาน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพและประสิทธิภาพในการแข่งขันระยะยาว รวมถึงการรักษาระดับความแข็งแกร่งของธนาคารเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว นอกจากนี้ธนาคารยังมุ่งสร้างความเจริญก้าวหน้าอย่างยั่งยืนให้กับชุมชนผ่านทางกิจกรรมเพื่อสังคม

โครงสร้างเงินทุน

1. หลักทรัพย์ของธนาคาร

1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 12,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,200,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนชำระแล้วจำนวน 12,000,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,200,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

1.2 หุ้นบุริมสิทธิ

- ไม่มี -

1.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ไม่มี -

2. ผู้ถือหุ้น

2.1 โครงสร้างการถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญ	ร้อยละ
1. บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป	1,199,999,900	99.99
2. ผู้ถือหุ้นรายย่อย 17 ราย	100	0.01
รวม	1,200,000,000	100.00

2.2 ข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

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

เมื่อต้นปี 2554 บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการเพื่อนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเดือนพฤษภาคม 2554 บริษัทได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนทั่วไป จำนวน 1,443,103,288 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ขายในราคาหุ้นละ 1.40 บาท เป็นเงิน 2,020,344,603.20 บาท เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2554 คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัทเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHBANK

บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ทุนจดทะเบียน	12,000,000,000 บาท
	ทุนชำระแล้ว	11,472,096,320 บาท
ณ วันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2555	ทุนจดทะเบียน	12,000,000,000 บาท
	ทุนชำระแล้ว	11,484,375,920 บาท

2.3 ข้อมูลบริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2553 จากชื่อเดิมคือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูไนเต็ด จำกัด โดยจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตั้งแต่วันที่ 17 มกราคม 2551 ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้ว 200 ล้านบาท โดยธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และมีสัดส่วนการถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว ปัจจุบัน บริษัทได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประเภทต่าง ๆ ดังนี้

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

3. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

3.1 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล ธนาคารจะคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว และจะพิจารณาจากงบการเงินรวม ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และตามที่กฎหมายกำหนด

3.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารมีบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลทุกคราว บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุทธิซึ่งบริษัททำมาหาได้จากกิจการบริษัท จนกว่าสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

3.3 ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกั้นเงินสำรอง กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี หรือกั้นสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.67/2551 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน (8) นโยบายการจ่ายเงินปันผล กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค่า (Mark to Market) กำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน และไม่ควรมำกำไรที่เกิดจากการขายสินทรัพย์ที่มีได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินรอกการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

4. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถือไว้ในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไป และไม่เกินร้อยละห้าสิบ

-ไม่มี-

5. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทในเครือ ตั้งแต่ร้อยละห้าสิบขึ้นไป

ชื่อบริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮ้าส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เลขทะเบียนบริษัท	:	0105551006645
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 200,000,000 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	จำนวน 200,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	หุ้นสามัญหุ้นละ 100 บาท
ชนิดของหุ้นทั้งหมด และที่ออกจำหน่ายแล้ว	:	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 2,000,000 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-
โทรศัพท์	:	0-2286-3484 , 0-2679-2155
โทรสาร	:	0-2286-3585 , 0-2679-2150
เว็บไซต์	:	www.lhfund.co.th
ผู้ถือหุ้นใหญ่	:	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออก และเรียกชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,999,800 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคาร ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อยอีก 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมเนียมปฏิบัติของสถาบันการเงิน กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการธนาคารทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทยดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการ 9 ท่าน ดังนี้

1. นายอนันต์ อัสวโกกิน	ประธานกรรมการ
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร
3. นายไพโรจน์ เฮงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการอิสระ
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ ตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
5. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
7. นางสาวรรณา พุทธประสาธ ¹	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
8. นางศศิธร พงศธร	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ
9. นายไพโรจน์ ไพบูลศรีสมสุข	กรรมการบริหาร และรองกรรมการ ผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ
นายวิเชียร อมรพูนชัย	เลขานุการ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายรัตน์ พานิชพันธ์ นางศศิธร พงศธร และนายไพโรจน์ ไพบูลศรีสมสุข กรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท และเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2555 ธนาคารได้เพิ่มกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารอีก 1 ท่าน ได้แก่ นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

¹ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2555

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือ รายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

- 1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร
- 2) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและ ทิศทางการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการ ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระมัดระวังรักษา ผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
- 3) จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและ พนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
- 4) ดูแลให้ฝ่ายจัดการของธนาคารมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหาร ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ โดยอย่างน้อยครอบคลุมความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติการ ชื่อเสียง กฎหมาย และกลยุทธ์ และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวน กลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
- 5) ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการ ดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
- 6) ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของธนาคารซึ่งรวมถึงการแต่งตั้ง ผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม
- 7) ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- 8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการใน การจัดส่งข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติ ตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 9) ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
- 10) จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดย กำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม
- 11) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามความเหมาะสมเพื่อช่วยดูแลระบบบริหารให้เป็นไป ตามนโยบายที่กำหนดไว้ รวมทั้งอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว ตลอดจนการ เปลี่ยนแปลงในองค์กรประกอบ การเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ที่ได้แต่งตั้งขึ้น

- 12) คู่มือให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสมในระยะเวลาไม่เกิน 4 เดือนหลังจากวันที่ปิดงวดการบัญชี
- 13) ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

จำนวนของคณะกรรมการเป็นไปตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดและไม่น้อยกว่า 3 คน

การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ถือปฏิบัติดังนี้
 - (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
 - (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้ (Non-cumulative Voting)
 - (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
2. การพ้นจากตำแหน่งกรรมการ
 - (ก) การพ้นตำแหน่งตามวาระ
 - ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม
 - กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ถัดไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
 - กรรมการผู้พ้นจากตำแหน่งนี้จะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
 - (ข) ตาย
 - (ค) ลาออก
 - (ง) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
 - (จ) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม และมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
 - (ซ) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวน กรรมการที่ยังเหลืออยู่

2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Directors Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ดังนี้

1. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร
3. นางสาวศศิธร พงศธร	กรรมการบริหาร
4. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	กรรมการบริหาร
นายวิเชียร อมรพูนชัย	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- 1) เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
- 2) กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
- 3) พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และกลั่นกรองการให้สินเชื่อก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา
- 4) พิจารณากลับรองงานต่าง ๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- 5) บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
- 6) มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับต่างลงมา ควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
- 7) รายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหารท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคารตามข้อบังคับของธนาคารและตามที่สำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์ เสงสกุล ^{/1}	ประธานกรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ
2. นายอคุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ ^{/1}	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
นายรงค์ หิรัญพานิช	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สามารถเชิญฝ่ายจัดการ หัวหน้าหน่วยงาน หรือพนักงานธนาคารที่เกี่ยวข้องมาร่วมประชุมชี้แจง ให้
ความเห็น หรือขอให้จัดส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสมหรือจำเป็น
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Officer) ผู้ตรวจสอบ และ
ผู้สอบบัญชีให้อยู่ในมาตรฐานของวิชาชีพ โดยมี การประสานสัมพันธ์กัน และให้ความเชื่อมั่นและ
ยืนยันความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานแก่ผู้กำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ผู้ตรวจสอบ และ
ผู้สอบบัญชี
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ประเมินผลการปฏิบัติงาน และ
พิจารณาความดีความชอบแก่ผู้จัดการฝ่าย/สำนักในสาขางานกำกับและตรวจสอบ ตามระเบียบและ
หลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด
4. สอบทานความถูกต้องและประสิทธิผลของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับรายงานการเงิน
การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และเสนอแนะการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่เสมอ
5. จัดประชุมเป็นทางการร่วมกับฝ่ายจัดการอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณาให้ความเห็นต่อรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี (Annual Compliance
Report)
7. พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
8. ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองทั้งคณะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบทุกปี

^{/1} หมายถึง มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงิน

4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายอศุทธ์	วินัยแพทย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
2. นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
3. นางสาวรรณา	พุทธประสาท	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
	นายเรืองศักดิ์	วิทวัสการเวช	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบายต่าง ๆ ดังนี้
 - นโยบาย หลักเกณฑ์ และ วิธีการในการสรรหากรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
 - นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เฉพาะตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อทวงถาม
- 2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
 - กรรมการ (เพิ่มเติม / ทดแทน / ครบตามวาระ)
 - ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
- 3) ดูแลให้กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไปได้รับผลตอบแทน (ค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ / ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง / ค่าเบี้ยประชุม) หรือเงิน Bonus ที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร
- 4) กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเฉพาะตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ เพื่อใช้พิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปีโดยได้คำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร
- 5) พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปีหรืองบประมาณการจ่ายเงิน Bonus ประจำปีหรือผลตอบแทนพิเศษอื่น ๆ ที่ธนาคารกำหนดให้พนักงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- 6) เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการ 6 ท่าน ดังนี้

1. นางศศิธร พงศธร		ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข		กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายนนท์จิตร ตูลยานนท์		กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวจุฑามาศ สมบุญชะวิโรจน์		กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายรัชชชัย สิลมัฐ หรือ นายอำนาจ เปลียนจิตรดี		กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว		กรรมการบริหารความเสี่ยง
นางสาวอภิญญา ภวังคนันท์		เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

- 1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร เป็นต้น
- 2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณ ความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- 3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบ และการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- 4) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

6. คณะกรรมการอื่นๆ

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละด้านตามที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพิ่มเติม เพื่อทำหน้าที่ดูแลเฉพาะเรื่อง ดังนี้

6.1 คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee) มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติสินเชื่อและกีดกันกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร

6.2 คณะอนุกรรมการสินเชื่อ (Sub Credit Committee) มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ได้เท่าที่ธนาคารกำหนดและ รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการสินเชื่อ รวมถึงกีดกันกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการสินเชื่อ

6.3 คณะกรรมการพัฒนาหนี้ มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดและทบทวนกระบวนการในการพัฒนาหนี้ กระบวนการติดตามหนี้และกระบวนการดำเนินการด้านกฎหมายกับลูกหนี้ รวมถึงพิจารณาให้ความเห็นในการจัดชั้นหนี้ แนวทางในการติดตามและแก้ไขหนี้ มีอำนาจอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย รวมถึงรายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

6.4 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณา กำหนดเป้าหมายโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร ให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านรายได้ของธนาคาร พิจารณาอนุมัตินโยบายการลงทุนเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย โดยเน้นการลงทุนในตราสารหรือผลิตภัณฑ์ที่มีอันดับเครดิตไม่ต่ำกว่า BBB+ กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ดอกเบี้ยเงินฝาก และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของธนาคาร พิจารณาและอนุมัติการออกผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ด้านการระดมทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และเป้าหมายด้านต้นทุน ตลอดจนเพื่อประสิทธิภาพในการบริหารสภาพคล่องของธนาคารพิจารณาข้อมูลกระแสเงินสดของธนาคาร ตลอดจนพฤติกรรมฝากถอนของลูกค้า เพื่อประเมินสภาพความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และวางกลยุทธ์รองรับสถานการณ์ต่างๆ ให้เหมาะสมและสอดคล้องไปกับนโยบายของธนาคาร กำหนดตัวชี้วัดสำคัญต่างๆที่จะเป็นเครื่องมือในการสะท้อนภาพการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

ในปี 2554 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการในคณะกรรมการชุดต่างๆ ประจำปี 2554

รายนามคณะกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1. นายอนันต์ อัสวโกทิน	12/12	-	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	12/12	25/25	-	-	-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	12/12	-	10/10	-	-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	12/12	-	10/10	2/2	-
5. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์	12/12	-	10/10	-	-
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	09/12	21/25	-	2/2	-
7. นางสาวรรณา พุทธประสาท	12/12	-	-	2/2	-
8. นางศศิธร พงศธร	12/12	23/24	-	-	21/22
9. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	12/12	25/25	-	-	20/22

รายนามคณะกรรมการ	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง
10. นายนนท์จิตร ตูลยานนท์ ^{/1}	-	-	-	-	21/22
11. น.ส.จุฑามาศ สมบุญชะวีโรจน์ ^{/1}	-	-	-	-	17/22
12. นายรัชชชัย สิลมัญญ์ ^{/1} หรือ นายอำนาจ เปลียนจิตรดี ^{/1}	-	-	-	-	21/22
13. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว ^{/1}	-	-	-	-	22/22

7. คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวม 16 ท่าน ดังรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

1. นางสาวศศิธร พงศธร	พงศธร	กรรมการผู้จัดการ
2. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	ไพศาลศรีสมสุข	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ
3. นายนนท์จิตร ตูลยานนท์	ตูลยานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวจุฑามาศ สมบุญชะวีโรจน์	สมบุญชะวีโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการธนาคาร
5. นายรัชชชัย สิลมัญญ์	สิลมัญญ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานเทคโนโลยี
6. นายหรั่ง คงพลั่ง	คงพลั่ง	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานบริหารจัดการข้อมูล
7. นายอำนาจ เปลียนจิตรดี	เปลียนจิตรดี	ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยี
8. นายสุวัฒน์ สิงห์สุขสวัสดิ์	สิงห์สุขสวัสดิ์	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 1
9. นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ	ปัญญาธัญญะ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 2
10. นายสมศักดิ์ ติมงคลสุข	ติมงคลสุข	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3
11. นางจินตนา ไกลสุวรรณ	ไกลสุวรรณ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4
12. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว	ศรีแสงแก้ว	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการ
13. นางระวีวรรณ วัฒนานุกิจ	วัฒนานุกิจ	ผู้ช่วยสายงานบริหารการเงิน
14. นางสาวชุติมา บุญมี ^{/2}	บุญมี ^{/2}	ผู้ช่วยสายงานควบคุม
15. นายไพรัช ตระหง่านเรือง ^{/2}	ตระหง่านเรือง ^{/2}	ผู้ช่วยสายงานการธนาคาร
16. นายธานี ผลาวงศ์ ^{/3}	ผลาวงศ์ ^{/3}	ผู้ช่วยสายงานบริหารจัดการข้อมูล

^{/1} เป็นผู้บริหารของธนาคาร

^{/2} ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2555

^{/3} ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2555

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

1. วิธีการคัดเลือกกรรมการธนาคาร

การสรรหาบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เป็นไปตามแนวทางในการแต่งตั้งกรรมการตามข้อบังคับของธนาคาร แบ่งเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 การแต่งตั้งกรรมการใหม่ อันเนื่องจากการออกตามวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณากลั่นกรองบุคคลนั้นๆ ก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเพื่ออนุมัติ

กรณีที่ 2 การแต่งตั้งกรรมการใหม่ แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ ตลอดจนมีความเข้าใจด้านการเงิน การธนาคาร เศรษฐกิจ กฎหมาย โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เพื่อนำเสนอรายชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. วิธีการสรรหาผู้บริหารธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม สำหรับดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และรองกรรมการผู้จัดการ โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นในรูปของตัวเงิน ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ยังผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส ตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไป โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของธนาคาร และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น สำหรับค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในปี 2554 และปี 2553 มีดังนี้

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2554 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารจำนวน 2,030,000 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารรวม 14 ราย จำนวน 51,391,914.54 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน โบนัส และค่าตอบแทนอื่น

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2554 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ดังนี้

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประจำปี 2554 และ 2553

คณะกรรมการ	2554		2553	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)	ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)
คณะกรรมการ				
ประธานกรรมการ	50,000	25,000	40,000	20,000
กรรมการ	40,000	20,000	30,000	15,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	40,000	-	30,000	-
คณะกรรมการตรวจสอบ				
ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	25,000	-	20,000
กรรมการตรวจสอบ	-	20,000	-	15,000
คณะกรรมการบริหาร				
ประธานกรรมการบริหาร	-	20,000	-	15,000
กรรมการบริหาร	-	15,000	-	10,000
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน				
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	20,000	-	15,000
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	15,000	-	10,000

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประจำปี 2554 และ 2553

ชื่อ-สกุล	วันที่เริ่มเป็นกรรมการธนาคาร	ปี 2554 ¹		ปี 2553	
		ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส	ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส
1. นายอนันต์ อัสวโกกิน	19 ธ.ค. 2548	240,000	-	580,000	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	28 ธ.ค. 2548	315,000	-	835,000	-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	1 ก.พ. 2552	270,000	-	635,000	-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	19 ธ.ค. 2548	255,000	-	640,000	-
5. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์	1 ก.พ. 2552	250,000	-	595,000	-
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	19 ธ.ค. 2548	270,000	-	695,000	-
7. นางสาวรณมา พุทธประสาธ	19 ธ.ค. 2548	190,000	-	510,000	-
8. นางศศิธร พงศธร	21 ธ.ค. 2548	120,000	-	330,000	-
9. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	19 ธ.ค. 2548	120,000	-	330,000	-
รวม		2,030,000	-	5,150,000	-

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้บริหารประจำปี 2554 และ 2553

ประเภท	ปี 2554		ปี 2553	
	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	14	36,636,786.67	12	31,561,968.33
เงินพิเศษ/โบนัส		10,834,700.00		7,133,250.00
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		2,020,660.80		1,862,707.70
เบี้ยประกันกลุ่ม		31,171.07		77,376.84
ค่าเครื่องแบบ/บัตรพนักงาน		7,815.00		1,800.00
ค่ารักษาพยาบาล		36,781.00		45,854.90
ค่าตอบแทนอื่น		1,824,000.00		2,316,841.15
รวม		51,391,914.54		42,999,798.92

^{1/1} ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารประจำปี 2554 เนื่องจากกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการชุดเดียวกับของบริษัทแม่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินคือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดังนั้น ในปี 2554 เมื่อบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของธนาคาร ธนาคารไม่ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารอีก

2. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการธนาคาร ประจำปี 2554

ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ประเภทหุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่ได้เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน เบี้ยประชุม

ชื่อ-สกุล	วันที่เริ่มเป็นกรรมการธนาคาร	ปี 2554	ปี 2553
		ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น
1. นายอนันต์ อัสวโกภิน	19 ธ.ค. 2548	- ไม่มี -	- ไม่มี -
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	28 ธ.ค. 2548	- ไม่มี -	- ไม่มี -
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	1 ก.พ. 2552	- ไม่มี -	- ไม่มี -
4. นายอคุลย์ วินัยแพทย์	19 ธ.ค. 2548	- ไม่มี -	- ไม่มี -
5. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์	1 ก.พ. 2552	- ไม่มี -	- ไม่มี -
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	19 ธ.ค. 2548	- ไม่มี -	- ไม่มี -
7. นางสาวรรณา พุทธประสาท	19 ธ.ค. 2548	- ไม่มี -	- ไม่มี -
8. นางศศิธร พงศธร	21 ธ.ค. 2548	- ไม่มี -	- ไม่มี -
9. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	19 ธ.ค. 2548	- ไม่มี -	- ไม่มี -
รวม		- ไม่มี -	- ไม่มี -

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่น ๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด สำนักงานสอบบัญชีของธนาคาร

- สำหรับรอบปีบัญชี 2554 เป็นจำนวนเงินรวม 3,760,000 บาท
- สำหรับรอบปีบัญชี 2553 เป็นจำนวนเงินรวม 3,500,000 บาท

ตารางแสดงรายชื่อกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่ถือหุ้นในธนาคาร, บริษัทแม่ และบริษัทย่อยของธนาคาร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
		จำนวนหุ้นที่ถือ			จำนวนหุ้นที่ถือ		
		บริษัทแม่ ^{1/}	ธนาคาร ^{2/}	บริษัทย่อย ^{3/}	บริษัทแม่ ^{1/}	ธนาคาร ^{2/}	บริษัทย่อย ^{3/}
1. นายอนันต์ อัสวโกภิน	ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายรัตน์ พาณิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายไพโรจน์ เสงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ	0.07 (ลดลง 0.04)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.11	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายอัครชัย วินัยแพทย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ	0.008 (ลดลง 0.002)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.01	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์	กรรมการตรวจสอบ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นายชนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นางสาวรณมา ^{4/} พุทธประสาท	กรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นางศศิธร พงศธร	กรรมการผู้จัดการ	-ไม่มี- (ลดลง 0.05)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.05	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ	0.82 (ลดลง 0.11)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.93	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นายนนท์จิตร ดุลยานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง	0.04 (เพิ่มขึ้น 0.01)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.03	-ไม่มี-	-ไม่มี-
11. นางสาวจุฑามาศ สมบุญชะวีโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการธนาคาร	0.02 (ลดลง 0.03)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.05	-ไม่มี-	-ไม่มี-
12. นายรัชชัช สิลมัฐ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานเทคโนโลยี	0.01 (ลดลง 0.01)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.02	-ไม่มี-	-ไม่มี-
13. นายหรั่ง คงพลิง	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานบริหารจัดการข้อมูล	-ไม่มี- (ลดลง 0.03)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.03	-ไม่มี-	-ไม่มี-
14. นายอำนาจ เปลี้นจิตรดี	ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยี และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาระบบสารสนเทศ	0.02 (ลดลง 0.01)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.03	-ไม่มี-	-ไม่มี-
15. นายสุวัฒน์ สิงห์สุสวัสดิ์	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 1	0.001 (ลดลง 0.379)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.38	-ไม่มี-	-ไม่มี-
16. นางวลัยพร ปัญญาธิญะ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 2	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
17. นายสมศักดิ์ คิมมงคลสุข	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
18. นางจินตนา ไกลสุวรรณ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4	-ไม่มี- (ลดลง 0.02)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.02	-ไม่มี-	-ไม่มี-

^{1/} บริษัทแม่ หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชิล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

^{2/} ธนาคาร หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

^{3/} บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

^{4/} นางสาวรณมา พุทธประสาท ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2555

รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
		จำนวนหุ้นที่ถือ			จำนวนหุ้นที่ถือ		
		บริษัทแม่ ^{/1}	ธนาคาร ^{/2}	บริษัทย่อย ^{/3}	บริษัทแม่ ^{/1}	ธนาคาร ^{/2}	บริษัทย่อย ^{/3}
19. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการ	0.001 (ลดลง 0.019)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.02	-ไม่มี-	-ไม่มี-
20. นางระวีวรรณ วัฒนากิจ	ผู้ช่วยสายงานบริหารการเงิน	-ไม่มี- (ลดลง 0.02)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.02	-ไม่มี-	-ไม่มี-
21. นางสาวชุติมา ^{/5} บุญมี	ผู้ช่วยสายงานควบคุม	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
22. นายไพรัช ^{/6} ตระหง่านเรือง	ผู้ช่วยสายงานการธนาคาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
23. นายธานี ^{/7} ผลวางศ์	ผู้ช่วยสายงานบริหารจัดการข้อมูล	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-

^{/5} นางสาวชุติมา บุญมี ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2555

^{/6} นายไพรัช ตระหง่านเรือง ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2555

^{/7} นายธานี ผลวางศ์ ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2555

ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดการเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลัก ๆ คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) โดยธนาคารมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ไม่เหมาะสม และการไม่สามารถปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ รวมไปถึงความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กรอันเป็นผลมาจากทั้งปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อศักยภาพในการแข่งขัน รายได้ และเงินกองทุนของธนาคาร

1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

ด้วยความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอาจมีผลกระทบต่อเติบโตและคุณภาพของสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนงานและประมาณการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และการควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของหน่วยงานต่าง ๆ แสดงความคิดเห็นและนำเสนอแผนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความสำเร็จของแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้

1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น 12,310.29 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 12,111.53 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนต่อเงินกองทุนทั้งหมดร้อยละ 98.39 และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 198.76 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนต่อเงินกองทุนทั้งหมดร้อยละ 1.62 ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและสามารถรองรับการเติบโตภายใต้สภาวะปกติและภาวะวิกฤตได้ สำหรับการวัดระดับความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคารโดยใช้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio) ซึ่งเป็นอัตราส่วนที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่างสินทรัพย์เสี่ยงกับระดับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ที่ร้อยละ 24.81 ซึ่งสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อ หรือ เงินลงทุนเสื่อมลง และไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของ ธนาคาร ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อที่เป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ทั้งในด้าน เงินให้สินเชื่อที่เป็นสินทรัพย์ธนาคารและส่วนที่เป็นภาระผูกพัน เช่น การให้กู้ยืม และธุรกรรมที่เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่ภาระที่ ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร รวมทั้งธุรกรรมที่เกี่ยวกับเงินลงทุน รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับ ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสียหายจากการที่ราคามูลค่าตลาดของตราสารที่มีมูลค่าลดลง

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกค้าทั้งในกรณีที่ผู้กู้เป็น บุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะ และจัดระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่ง ตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อในปัจจุบัน ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติ ของลูกค้าธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรอง และแยกแยะระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นนิติบุคคล

ทั้งนี้ ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่าง สม่าเสมอ รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้ อย่างต่อเนื่อง

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน โดยมีการ แบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินมูลค่า หลักประกัน เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง และเจ้าหน้าที่สอบทานสินเชื่อ นอกจากนี้ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ สำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ และสำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ รายย่อย ซึ่งมีหน้าที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้เป็นที่ มั่นใจได้ว่าสินเชื่อที่ธนาคารจะอนุมัติได้รับการพิจารณากลั่นกรองด้วยความระมัดระวัง

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญในคุณภาพของลูกค้าทั้งตามประเภทธุรกิจและสัดส่วนการกระจุกตัวของสินเชื่อตาม ประเภทธุรกิจต่าง ๆ ที่อยู่ในพอร์ตสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่างๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนยอดหนี้ลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุน

ทั้งหมดของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถระบุ ติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันสถานการณ์

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการในการควบคุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อ ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีการปรับปรุงให้มีความเข้มงวดมากยิ่งขึ้น เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ในแต่ละด้านให้เข้มงวดมากขึ้น เพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารในตลาดเงิน ตลาดทุนที่มีผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารและปริมาณเงินกองทุนของธนาคาร โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยธนาคารมีนโยบายในการควบคุมและจัดการความเสี่ยงทุกประเภทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (Price Risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา เป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากธนาคารยังไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์

การลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเพื่อดำรงสภาพคล่องระหว่างวัน ธนาคารจึงเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนสุทธิมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 20,232.50 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจทั้งที่เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและเงินลงทุนระยะยาว ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 17,549.02 ล้านบาท ขณะที่เงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนเป็นเงินลงทุนระยะยาวมีมูลค่ายุติธรรม 2,678.68 ล้านบาท และตราสารทุน ทั้งที่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ และที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศจำนวน 4.80 ล้านบาท

แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านราคา เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง ๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองเหตุการณ์อื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อารลดลงของราคาหลักทรัพย์

ในตลาดอย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อให้ธนาคารสามารถประเมินความเสี่ยงจากความเสียหายจากความเสียหายในกรณีที่อยู่ภายใต้เหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุดที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุล ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบดุล คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจะทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของ โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยทำการกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลา และควบคุมดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนดไว้ รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

อย่างไรก็ดี ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงมีการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคาร ให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและอัตราดอกเบี้ย

3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

ปัจจุบันธนาคารไม่มีธุรกรรมและให้บริการเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่มี ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสมไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคตได้ ประกอบกับธนาคารได้มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 26,025.41 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินสดจำนวน 822.51 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 5,342.76 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 19,860.14 ล้านบาท ทำให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องอยู่ที่ร้อยละ 116.94 ของเงินฝากรวม

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงอันเกิดจากความผิดพลาด หรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อการดำเนินงานและภาพลักษณ์ของธนาคาร รวมไปถึงกระทบต่อความมั่นคงทางการเงินอีกด้วย ดังนั้น ธนาคารได้ปรับปรุงกระบวนการทำงานและระบบควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ โดยใช้ความผิดพลาดที่ผ่านมาเป็นข้อมูลในการปรับปรุงเพื่อกำหนดนโยบาย แผนการดำเนินงาน กระบวนการทำงาน และการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ที่สำคัญเพื่อให้ธนาคารสามารถบริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารได้มีส่วนร่วมในการจัดทำแผนนี้ และธนาคารได้มีการซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์หลัก (Core Banking) ของธนาคารเป็นประจำทุกปี

ธนาคารมีการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในที่ดี และมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนากระบวนการตลอดจนเครื่องมือต่าง ๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งธนาคารได้มีการจัดเก็บข้อมูลความเสียหาย ทั้งที่เป็นความเสียหายที่ไม่เป็นตัวเงิน และความเสียหายที่เป็นตัวเงิน ทั้งที่เสียหายแล้วหรือสามารถป้องกันได้ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงและป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกิดขึ้นอีก

ธนาคารมีมาตรการ แผนงาน และเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอื่น ๆ เช่น แผนดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิเช่น วิกฤตภัย และภัยพิบัติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น จนอาจทำให้การดำเนินงานของธนาคารต้องหยุดชะงัก ธนาคารได้ทำการทดสอบ ประเมิน และปรับปรุงแผนดังกล่าวทุกปี เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกรรมหลักของธนาคารได้ในสภาวะฉุกเฉินอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดให้ทุกหน่วยงานประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) เพื่อระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่นั้นเพียงพอและเหมาะสมเพียงใดในการควบคุมความเสี่ยงนั้น ๆ รวมถึงการนำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผล และจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

ธนาคารได้พัฒนาบุคลากรอยู่เสมอเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยจัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอก และมีการจัดอบรมสัมมนาภายใน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งวิทยากรผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพิ่มเติมเพื่อเพิ่มพูนทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงาน

5.1 ผลกระทบจากพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

เนื่องด้วยพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่เดือน สิงหาคม 2551 และทยอยลดการกำกับเงินฝากลงเหลือเพียง 1 ล้านบาทต่อรายต่อสถาบันการเงิน ภายในปี 2555

พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และพระราชกฤษฎีกากำหนดจำนวนเงินฝากดังกล่าว มีการกำหนดวงเงินคุ้มครองต่อรายต่อสถาบันการเงินที่ชัดเจน ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของสถาบันการเงิน กล่าวคือ ธนาคารจะไม่ได้เป็นสถานที่รับฝากเงินที่รัฐบาลให้ความคุ้มครองเต็มจำนวนในทัศนะของผู้ฝากอีกต่อไป ซึ่งปัจจุบันผู้ฝากได้รับความคุ้มครองแบบเต็มจำนวนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยจากสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และอาจส่งผลให้มีการโยกย้ายเงินฝากจากธนาคารหนึ่งไปสู่อีกธนาคารหนึ่ง อีกทั้งยังอาจมีการโยกย้ายเงินฝากจากระบบธนาคารพาณิชย์ไปยังช่องทางการลงทุนอื่น ๆ ส่งผลให้มีการแข่งขันในด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากที่สูงขึ้น

อย่างไรก็ดี เพื่อเตรียมพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์เงินฝากให้มีความหลากหลายเพื่อเพิ่มทางเลือกให้แก่ลูกค้า และตอบ โจทย์พฤติกรรมหรือความต้องการในการออมเงินของลูกค้าที่อาจแตกต่างและซับซ้อนขึ้นกว่าเดิม รวมทั้งการจัดตั้งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด เพื่อรักษาฐานลูกค้าเดิม และเพื่อให้มีศักยภาพในการสร้าง หรือขยายฐานลูกค้าใหม่ต่อไปในอนาคต รวมถึงการเพิ่มช่องทางการให้บริการลูกค้าโดยการขยายสาขาของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพของธนาคาร



คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (งบการเงินรวม)

ภาพรวมเศรษฐกิจ

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2554 ขยายตัวลดลงเนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์เศรษฐกิจโลกในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ด้านรายได้ ส่งผลให้มูลค่าการส่งออกขยายตัวลดลง ด้านราคาทำให้มีเงินทุนไหลเข้าประเทศในระดับสูง ส่งผลให้ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นในช่วงไตรมาส 3 ปี 2554 และจากเหตุการณ์วิกฤตอุทกภัยที่เกิดขึ้นในช่วงไตรมาส 4 ปี 2554 ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยทั้งภาคการเกษตรและภาคอุตสาหกรรม แต่คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2555 มีแนวโน้มฟื้นตัวและจะกลับมาขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2554

ในปี 2554 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายหลายครั้ง จากร้อยละ 2.00 ณ สิ้นปี 2553 เป็นร้อยละ 2.25 และร้อยละ 2.50 ในระหว่างไตรมาส 1 ปี 2554 และได้ปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 2.75 และร้อยละ 3.00 ในไตรมาส 2 ปี 2554 และปรับเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.25 และร้อยละ 3.50 ในไตรมาส 3 ปี 2554 ตามอัตราเงินเฟ้อที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง แต่ในไตรมาส 4 ปี 2554 ได้ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.25 เพื่อช่วยสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยจากเหตุการณ์วิกฤตอุทกภัยที่เกิดขึ้น

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ในปี 2554 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้ตามงบการเงินรวม 742.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 157.15 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.87 เมื่อเทียบกับปี 2553 โดยเมื่อหักภาษีเงินได้ 241.47 ล้านบาท ในปี 2554 ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 500.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 90.17 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.97 เมื่อเทียบกับปี 2553 การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.87 ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเติบโตถึงร้อยละ 46.48 ตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วน นอกจากนี้ รายได้อื่นเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 424.57 อันเป็นผลมาจากกำไรจากการขายเงินลงทุน

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 922.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 127.15 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2553 ที่มีจำนวน 794.90 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.00

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม ในปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 49.24 ลดลงจากปี 2553 ที่อยู่ที่ร้อยละ 51.80 สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่สูงกว่ารายได้รวม

กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) สำหรับปี 2554 เท่ากับ 0.46 ลดลงจากปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ 0.87 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

(หน่วย : ล้านบาท)

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินรวม		งบการเงิน เฉพาะ กิจการ	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2554 เปรียบเทียบกับปี 2553) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2554	2553		จำนวน	ร้อยละ
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,697.83	1,452.72	1,148.09	245.11
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิ	98.45	67.21	55.34	31.24	46.48
รวมรายได้เงินปันผลและจากการดำเนินงานอื่นๆ	76.22	14.53	96.24	61.69	424.57
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,872.50	1,534.46	1,299.67	338.04	22.03
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(950.45)	(739.56)	(646.15)	210.89	28.52
กำไรจากการดำเนินงาน	922.05	794.90	653.52	127.15	16.00
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	180.00	210.00	259.50	(30.00)	(14.29)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	742.05	584.90	394.02	157.15	26.87
ภาษีเงินได้	241.47	174.49	117.75	66.98	38.39
กำไรสุทธิ	500.58	410.41	276.27	90.17	21.97
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.46	0.87	1.04	(0.41)	(47.13)
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	5.35%	9.23%	9.59%	-	-
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	0.70%	0.73%	0.59%	-	-



รายได้จากการดำเนินงาน

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงาน 1,872.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 338.04 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2553 ที่มีจำนวน 1,534.46 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.03 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น สามารถจำแนกรายละเอียดได้ตามตารางต่อไปนี้

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินรวม		งบการเงิน เฉพาะ กิจการ	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2554 เปรียบเทียบกับปี 2553) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2554	2553	2552	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	3,348.84	2,325.42	1,962.70	1,023.42	44.01
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,651.01)	(872.70)	(814.61)	778.31	89.18
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,697.83	1,452.72	1,148.09	245.11	16.87
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	120.00	84.26	69.80	35.74	42.42
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(21.55)	(17.05)	(14.46)	4.50	26.39
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	98.45	67.21	55.34	31.24	46.48
กำไรจากเงินลงทุน	73.47	10.31	90.36	63.16	612.61
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2.75	4.22	5.88	(1.47)	(34.83)
รวมรายได้อื่น	76.22	14.53	96.24	61.69	424.57
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,872.50	1,534.46	1,299.67	338.04	22.03
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	2.41%	2.64%	2.50 %		

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 1,697.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 245.11 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2553 ที่มีจำนวน 1,452.72 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.87 เป็นผลมากรายได้ดอกเบี้ยที่มีจำนวน 3,348.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,023.42 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.01 ตามการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของเงินให้สินเชื่อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีจำนวน 1,651.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 778.31 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2553 ที่มีจำนวน 872.70 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 89.18 ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับสูงขึ้น จึงทำให้อัตรารายได้สุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin) ในปี 2554 เท่ากับร้อยละ 2.41

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 98.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31.24 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2553 ที่มีจำนวน 67.21 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 46.48 เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ 120 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35.74 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.42 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมการเปิดดวงเงิน (Front End Fee) ที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่องของเงินให้สินเชื่อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ 21.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.50 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.39 ซึ่งสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการมีสัดส่วนที่ต่ำกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จึงส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวนเพิ่มมากขึ้น

รายได้อื่น

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้อื่น 76.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 61.69 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2553 ที่มีจำนวน 14.53 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 424.57 เป็นผลมาจากการที่ธนาคารมีกำไรจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เพื่อขาย 73.47 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด(มหาชน) ได้ตั้งหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแต่ละปี เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและการประเมินคุณภาพลูกหนี้จากประสบการณ์

ในปี 2554 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า มีจำนวน 742.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 157.15 ล้านบาท จากปี 2553 ที่มีจำนวน 584.90 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 26.87 ทั้งนี้ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมถึงค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 180 ล้านบาท ในปี 2554 และจำนวน 210 ล้านบาท ในปี 2553 สัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ระดับร้อยละ 138.40 ในปี 2554 และระดับร้อยละ 142.78 ในปี 2553

ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	งบการเงินรวม		งบการเงิน เฉพาะ กิจการ	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2554 เปรียบเทียบกับปี 2553) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2554	2553	2552	จำนวน	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	180.00	210.00	259.50	(30.00)	(14.29)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะ สูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	742.05	584.90	394.02	157.15	26.87
เงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกัน	138.40%	142.78%	140.04%		

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น 950.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 210.89 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2553 ที่มีจำนวน 739.56 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.52 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ตามรายละเอียด ดังนี้

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

(หน่วย : ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	งบการเงินรวม		งบการเงิน เฉพาะ กิจการ 2552	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2554 เปรียบเทียบกับปี 2553) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2554	2553		จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	463.65	353.24	308.79	110.41	31.26
ค่าตอบแทนกรรมการ	2.13	5.26	4.23	(3.13)	(59.51)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	273.55	214.32	185.87	59.23	27.64
ค่าภาษีอากร	82.15	59.27	54.99	22.88	38.60
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	39.45	24.62	17.99	14.83	60.24
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	31.40	37.43	32.57	(6.03)	(16.11)
ค่าใช้จ่ายอื่น	58.12	45.42	41.71	12.70	27.96
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	950.45	739.56	646.15	210.89	28.52
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวม จากการดำเนินงาน	50.76%	48.20%	49.72%		

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน 463.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 110.41 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2553 ที่มีจำนวน 353.24 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.26 เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของเงินเดือน การจ่ายโบนัสประจำปี และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและสาขาของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 934 ราย เพิ่มขึ้น 222 คน เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ที่มีจำนวน 712 คน ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นตามปริมาณสาขาที่เพิ่มขึ้น ส่วนบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีพนักงานจำนวน 13 คน เพิ่มขึ้น 9 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ที่มีจำนวน 4 คน เป็นการเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามรายละเอียด ดังนี้

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	
	ธนาคาร ¹	บริษัทย่อย ²	ธนาคาร ¹	บริษัทย่อย ²	ธนาคาร ¹	บริษัทย่อย ²
จำนวนพนักงาน (คน)	934	13	712	4	608	-ไม่มี-

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ 273.55 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 59.23 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2553 ที่มีจำนวน 214.32 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.64 เป็นผลมาจากการขยายสาขาของธนาคาร จาก 30 สาขา ณ สิ้นปี 2553 เป็น 43 สาขา ณ สิ้นปี 2554

ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา 39.45 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.83 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2553 ที่มีจำนวน 24.62 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 60.24 โดยส่วนใหญ่เป็นค่าสื่อโฆษณา ประชาสัมพันธ์ทางด้านวิทยุ โทรทัศน์ สิ่งพิมพ์ และจากการที่ได้นำหลักทรัพย์ของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไป

ค่าใช้จ่ายอื่น

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายอื่น 58.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12.70 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2553 ที่มีจำนวน 45.42 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.96

¹ ธนาคาร หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

² บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

(หน่วย : ล้านบาท)

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม		งบการเงิน เฉพาะ กิจการ	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2554 เปรียบเทียบกับปี 2553) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2554	2553	2552	จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์					
เงินสด	822.51	428.89	324.06	393.62	91.78
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน- สุทธิ	5,342.76	5,146.32	3,280.14	196.44	3.82
เงินลงทุน-สุทธิ	19,860.14	14,129.65	10,313.31	5,730.49	40.56
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	54,964.78	42,513.14	35,620.87	12,451.64	29.29
ดอกเบี้ยค้างรับ	129.20	61.61	58.39	67.59	109.71
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	55,093.98	42,574.75	35,679.26	12,519.23	29.41
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(17.43)	(15.33)	(16.66)	2.1	13.70
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(585.46)	(414.53)	(262.73)	170.93	41.23
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(68.01)	(53.49)	(46.31)	14.52	27.15
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	54,423.08	42,091.40	35,353.56	12,331.68	29.30
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์-สุทธิ	238.51	121.74	123.06	116.77	95.92
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	146.62	74.57	77.14	72.05	96.62
ตัวเงินรับ-สุทธิ	1.74	40.21	38.61	(38.47)	(95.67)
สินทรัพย์ภายในได้รอตัดบัญชี	56.21	88.70	47.36	(32.49)	(36.63)
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	182.47	127.79	127.79	54.68	42.79
สินทรัพย์อื่น-สุทธิ	132.42	61.70	22.35	70.72	114.62
รวมสินทรัพย์	81,206.46	62,310.97	49,707.38	18,895.49	30.32

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลักของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 66-72 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 20-25 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 81,206.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 18,895.49 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.32 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิ และการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อในทุกภาคธุรกิจ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อขนาดใหญ่ และเงินให้สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่ปรากฏในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย เป็นเงินให้สินเชื่อของธนาคารทั้งหมด ซึ่งสามารถจำแนกตามภาคธุรกิจ โดยแบ่งออกเป็น เงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ เงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เงินให้สินเชื่อเพื่อรายย่อย ประกอบไปด้วยเงินให้สินเชื่อเพื่อการเคหะ เงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ และเงินให้สินเชื่ออื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อรวมสหกรณ์ออมทรัพย์หักรายได้รอดักบัญชี มีจำนวน 58,381.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,166.81 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ที่มีจำนวน 47,214.82 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.65 โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 49.72 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ (รวมสหกรณ์ออมทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินรวม		งบการเงิน เฉพาะ กิจการ	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2554 เปรียบเทียบกับปี 2553) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2554	2553	2552	จำนวน	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	932.99	232.87	803.62	700.12	300.65
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	27,023.85	17,311.28	7,801.02	9,712.57	56.11
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	30,424.79	29,670.67	27,159.56	754.12	2.54
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	58,381.63	47,214.82	35,764.20	11,166.81	23.65
บวก : คอกเบี้ยค้างรับ	129.20	61.61	58.39	67.59	109.71
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	58,510.83	47,276.43	35,822.59	11,234.40	23.76

กลยุทธ์หลักในปี 2555 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นขยายส่วนแบ่งตลาดให้มากยิ่งขึ้น โดยการขยายเงินให้สินเชื่อในสามธุรกิจหลักอย่างต่อเนื่อง อันประกอบไปด้วย สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อย ที่จะเน้นขยายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการขยายสาขาอย่างต่อเนื่องทั้งในกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และส่วนภูมิภาค เพื่อเพิ่มความคล่องตัวและอำนวยความสะดวกในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร รวมถึงการเพิ่มช่องทางในการให้บริการผ่าน Internet Banking

ตารางแสดงรายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ (รวมสหกรณ์ออมทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	งบการเงินรวม		งบการเงิน เฉพาะ กิจการ	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2554 เปรียบเทียบกับปี 2553) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2554	2553		จำนวน	ร้อยละ
	สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	29,025	28,679	26,319	346
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,406	4,324	4,088	1,082	25.02
การสาธารณูปโภคและบริการ	9,633	4,552	1,974	5,081	111.62
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	6,257	3,162	1,941	3,095	97.88
การเกษตรและเหมืองแร่	100	12	4	88	733.33
สหกรณ์ออมทรัพย์	3,435	4,717	160	(1,282)	(27.18)
อื่นๆ	4,526	1,769	1,278	2,757	155.85
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	58,382	47,215	35,764	11,167	23.65

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี จำนวน 19,860.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,730.49 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ที่มีจำนวน 14,129.65 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.56 โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ตารางแสดงเงินลงทุนตามระยะเวลาและประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินลงทุนสุทธิ	งบการเงินรวม		งบการเงิน เฉพาะ กิจการ	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2554 เปรียบเทียบกับปี 2553) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	2554	2553		จำนวน	ร้อยละ
เงินลงทุนชั่วคราว					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,253.32	77.28	271.61	3,176.04	4,109.78
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	140.61	-	-
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	3,253.32	77.28	412.22	3,176.04	4,109.78
เงินลงทุนระยะยาว					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,921.37	14,007.58	9,856.29	86.21	0.62
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,680.65	40.00	40.00	2,640.65	6,601.63
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	4.80	4.80	4.80	-	-
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	16,606.82	14,052.38	9,901.09	2,554.44	18.18
เงินลงทุนสุทธิ	19,860.14	14,129.65	10,313.31	5,730.49	40.56

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 585.46 ล้านบาท ในปี 2554 เพิ่มขึ้นจำนวน 170.93 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ที่มีจำนวน 414.53 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.23

ธนาคารตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 68.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 14.52 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ที่มีจำนวน 53.49 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.15

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) จำนวน 976 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 286.98 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ที่มีจำนวน 689.02 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.65 อัตราสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ 1.63

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Net) จำนวน 649.37 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.09 ของสินเชื่อรวมหลังหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพ

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 68,379.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11,951.79 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2553 ที่มีจำนวน 56,427.90 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.18 โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 32.55 และ 53.10 ของหนี้สินรวมทั้งหมด ตามลำดับ

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2554 เปรียบเทียบกับปี 2553) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553		จำนวน	ร้อยละ
เงินรับฝาก-สุทธิ	22,255.00	27,089.14	31,821.66	(4,834.14)	(17.85)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,827.90	10,032.32	4,261.94	(1,204.42)	(12.01)
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	182.59	123.27	164.88	59.32	48.12
เงินกู้ยืม	36,310.72	18,731.02	10,216.42	17,579.70	93.85
อื่นๆ	803.48	452.15	232.95	351.33	77.70
รวมหนี้สิน	68,379.69	56,427.90	46,697.85	11,951.79	21.18

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 12,826.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,943.70 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2553 ที่มีจำนวน 5,883.07 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 118.03 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากการที่ธนาคารมีการเพิ่มทุนชำระแล้วจำนวน 6,500 ล้านบาท

ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 24.81 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 และเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 17.64

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร เท่ากับร้อยละ 24.41 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.25

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1						
ธนาคาร	12,111.53	24.41	5,618.98	16.85	2,689.28	11.30
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		4.25		4.25		4.25
ส่วนต่าง		20.16		12.60		7.05
เงินกองทุนทั้งหมด						
ธนาคาร	12,310.29	24.81	5,880.20	17.64	2,826.64	11.88
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		8.50		8.50		8.50
ส่วนต่าง		16.31		9.14		3.38

ภาระผูกพันนอกงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันนอกงบดุล 3,912.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,556.90 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2553 ที่มีจำนวน 2,355.49 ล้านบาท หรือคิดเพิ่มขึ้นร้อยละ 66.10 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ เบิกใช้เพิ่มสูงขึ้น จาก 1,392.21 ล้านบาท ในปี 2553 เป็น 2,431.78 ล้านบาท ในปี 2554 หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 74.67

ตารางแสดงภาระผูกพันนอกงบดุล

(หน่วย: ล้านบาท)

ภาระผูกพันนอกงบดุล	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	การเปลี่ยนแปลง (ปี 2554 เปรียบเทียบกับปี 2553) เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553		จำนวน	ร้อยละ
การรับอวัลด์ตัวเงิน	277.44	-	3.02	277.44	100.00
การค้าประกันอื่น	1,203.17	963.28	745.03	239.89	24.90
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	2,431.78	1,392.21	720.93	1,039.57	74.67
รวมภาระผูกพันนอกงบดุล	3,912.39	2,355.49	1,468.98	1,556.90	66.10



การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคาร ได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ซึ่งเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอรวมทั้งคำนึงถึงความเสี่ยงและวิธีบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ดังนั้นในการบริหารกิจการและการดำเนินงานให้เหมาะสมมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลที่ดี การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) จึงเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมาก ว่าเป็นสิ่งที่จำเป็นต่อการดำรงอยู่ของธนาคาร โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารได้ยึดหลัก 4 ประการเพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายและเป็นรากฐานของการเติบโตที่ยั่งยืนของธุรกิจ ได้แก่

1. ความโปร่งใส (Transparency)
2. ความซื่อสัตย์ (Integrity)
3. ความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ (Accountability)
4. ความสามารถในการแข่งขัน (Competitiveness)

คณะกรรมการธนาคาร มีภารกิจและความรับผิดชอบตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการธนาคารเชื่อมั่นว่ากระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเป็นหัวใจที่นำไปสู่ความสำเร็จและบรรลุเป้าหมายสูงสุดของธนาคาร อันได้แก่ การเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันจะช่วยทำให้มั่นใจว่าธุรกิจและกิจการของธนาคารสามารถแข่งขันได้ดีภายใต้การดำเนินงานอย่างมีจรรยาบรรณและเป็นไปตามกฎหมาย

คณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษรและถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง การกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารยึดถือเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

- ธนาคารตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอและทันเวลา มีสิทธิในการออกเสียง รวมทั้งมีสิทธิที่จะได้รับการดูแลอย่างเป็นธรรม เช่น ความสะดวกในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น
- คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของธนาคาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกธนาคาร ได้แก่ คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่น ๆ โดยธนาคารมีนโยบายในการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใส และมีผลการกำกับดูแลกิจการ

ที่ดี รวมถึงการสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

- คณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดให้มีการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุทธรอบปีบัญชี หรืออาจจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อมีเรื่องที่ต้องนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา
- ในการประชุมผู้ถือหุ้นธนาคาร ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่าง ๆ ให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันอย่างเท่าเทียมกัน และหากเป็นการประชุมที่มีวาระที่มีความสำคัญธนาคาร ได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน ทั้งนี้เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างละเอียด และธนาคารได้เพิ่มทางเลือกให้กับผู้ถือหุ้น โดยให้กรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นในวาระต่างๆ ได้ เช่น การเลือกตั้งกรรมการ การแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชี เป็นต้น
- การเข้าร่วมประชุม ธนาคารจัดให้มีเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสีทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมแทน ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะธนาคารได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร
- ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาระเบียบวาระต่าง ๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมถึงการชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
- การดำเนินการประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมก็ได้
- ธนาคารจัดให้มีการอำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดูแลความเห็นและตั้งคำถามโดยเท่าเทียมกัน ธนาคารจะดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้กรรมการทุกคนผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและธนาคารย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อชี้แจงข้อซักถาม และได้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- คณะกรรมการธนาคาร ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของการธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกัน อย่างเป็นธรรม เพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น
- ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร จะไม่เพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะในวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ
- คณะกรรมการธนาคาร ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในเป็นอย่างดี
- ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน
- ธนาคารกำหนดให้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารธนาคารให้เป็นไปตามระเบียบ และเงื่อนไขต่าง ๆ ของธนาคารที่กำหนดโดยธนาคารและเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- การอำนวยความสะดวก และกำหนดวิธีการให้แก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในการเสนอเพิ่มวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ขณะนี้ธนาคารยังมีได้ดำเนินการ

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความไว้วางใจให้เป็นแหล่งระดมเงินทุนของประเทศ ธนาคารจึงมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินและผลประโยชน์ของลูกค้าที่มาใช้บริการ ธนาคารจะต้องรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียงเกียรติประวัติและภาพพจน์อันดีในการเป็นธนาคารที่มีคุณภาพ ยึดมั่นความโปร่งใส ความซื่อสัตย์และความรับผิดชอบต่อสังคม การสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ลงทุนในระบบสถาบันการเงิน และปลูกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือการประชุมผู้ถือหุ้น หากคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใด จะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบ และจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวนั้น เพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมของธนาคารที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของธนาคารโดยรวม

ดังนี้

ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ ไว้

1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร
2. จริยธรรมของกรรมการ
3. จริยธรรมของพนักงาน

1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ยึดมั่นขององค์กร ได้แก่ ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และมีความรับผิดชอบต่อ ทั้งนี้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการต่อไปนี้

1. ลูกค้า
ธนาคารมุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างสูงสุด โดยเอาใจใส่ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่คืออย่างมีคุณภาพให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมถึงดูแลรักษาข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ
2. ผู้ถือหุ้น
ธนาคารมุ่งให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์ที่คืออย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
3. พนักงาน
ธนาคารถือว่าพนักงานของธนาคารทุกคนเป็นสมบัติที่มีค่า ธนาคารมุ่งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องและส่งเสริมพนักงานให้มีโอกาสในความก้าวหน้าและความมั่นคง ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน
4. พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า
ธนาคารปฏิบัติต่อพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรมและรักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
5. เจ้าหนี้และคู่ค้า
ธนาคารยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกประเภท โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด
6. สังคมและสิ่งแวดล้อม
ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใด ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องต่อความรู้สึกของสาธารณชน และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

7. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและของธนาคาร โดยธนาคารจะควบคุมดูแลและให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งธนาคารมีนโยบายในการทำรายการระหว่างกันโดยยึดถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป ด้วยนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่สามารถแข่งขันกับสถาบันการเงินอื่น ๆ ได้ โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการการค้ากับดูแลกิจการที่ดี และถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารจะให้คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้ตรวจสอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระพิจารณาตรวจสอบ และให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน
8. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร
ธนาคารมุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไป อย่างถูกต้องครบถ้วน ทันท่วงที และทันเวลา รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
9. การกำกับดูแลกิจการ
ธนาคารยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งธนาคารให้ความสำคัญต่อองค์กรที่กำกับดูแลธนาคาร โดยธนาคารจะรายงานข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

2. จริยธรรมของกรรมการ

เนื่องจากคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำองค์กรไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดนโยบาย และชี้นำพฤติกรรมของบุคลากรในธนาคารไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคาร

2.1 หน้าที่จัดการกิจการ

- กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคาร ให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของธนาคารจนเกินควร
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตัดสินใจและกระทำการใด ๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความเสมอภาค
- ปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพด้วยความรู้ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการธนาคารอย่างเต็มความรู้ความสามารถ
- ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนา และไม่

เจตนาต่อบุคคลที่สาม และไม่ใช่ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ส่วนตน และจะไม่ใช่ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ของผู้อื่น

- กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบ และแนวนโยบายของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลมิให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริง และจัดให้มีการรายงานสารสนเทศที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ
- ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

2.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า และพนักงาน

- กรรมการมีความรับผิดชอบต่องู้อถือหุ้น เช่น ในเรื่องเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การใช้สารสนเทศภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า
- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของกลุ่มทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของกลุ่มทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
- ดูแลให้มีความเท่าเทียมกัน ในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

2.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใด ๆ ที่จะผลกระทบต่อสาธารณชน
- ส่งเสริมให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

3. จริยธรรมของพนักงาน

แบ่งออกเป็น 4 หมวด ดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของพนักงานและผู้บริหารทุกระดับของธนาคาร พนักงานและผู้บริหารทุกระดับมีโอกาสให้คุณให้โทษกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนสังคมโดยรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือ เจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกคนต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่โดยยุติธรรม ไม่เห็นแก่อำภิสสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ต้องยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้า ตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

หมวดที่ 2 การรักษาความลับภายในธนาคาร (Confidentiality)

ในกิจการของธนาคาร การเก็บความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของธนาคาร ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

- ข้อมูลทางการเงิน
- ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพย์สินของธนาคาร
- ข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารระบบภายในของธนาคาร ซึ่งรวมถึงสถิติตัวเลขและรายงานต่าง ๆ
- ข้อมูลพนักงานของธนาคารทั้งอดีตและปัจจุบัน
- ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าของธนาคาร
- ข้อมูลเกี่ยวกับการติดต่อธุรกิจกับทางรัฐบาลหรือตัวแทน

การรักษาความลับภายในธนาคาร เป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงิน ซึ่งประกอบด้วยธนาคารที่ทำธุรกิจต่อเนื่องกัน บางครั้งเนื่องจากลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า ซึ่งถ้าหากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้าหรือผู้อื่น ดังนั้นจึงมีแนวทางในการปฏิบัติ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียง หรือความเสียหายต่อธนาคารที่พนักงานสังกัดอยู่ หรือต่อลูกค้าและสาธารณชน

หมวดที่ 3 จรรยาบรรณวิชาชีพ (Professionalism)

เพื่อเป็นการสร้างสามัญสำนึกของผู้บริหาร และพนักงานเจ้าหน้าที่ทุกระดับของธนาคารให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรมและความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อธุรกิจธนาคารโดยรวม

หมวดที่ 4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจธนาคารมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพ อดสาหกรรมธนาคารและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศ ผู้ประกอบวิชาชีพการเงินการธนาคาร พึงมีจิตสำนึกและความตระหนักของการอำนวยความสะดวกต่อสังคม ทั้งด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการธนาคาร มีนโยบายการดำเนินงานด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และเปิดเผยข้อมูล ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

- ธนาคารมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอและทันเวลา และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ธนาคารแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงประกาศบอกกล่าว

การนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยรายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

- ธนาคารจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน ซึ่งธนาคารจะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของธนาคาร และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานของธนาคาร
- คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการผู้จัดการและกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี
- ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยสารสนเทศของธนาคาร เช่น งบการเงิน รายงานประจำปี รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar III) และสารสนเทศอื่น ๆ ด้วยความมั่นใจว่าได้เปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญครบถ้วน และถูกต้อง โปร่งใส ทัวถึง และทันเวลา รวมทั้งผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกลุ่มต่าง ๆ ได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างเท่าเทียมกัน และไม่นำสารสนเทศภายในของธนาคารที่ยังไม่ได้เปิดเผย หรือที่เป็นความลับไปใช้ หรือนำไปเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเสมอภาคในการรับรู้ข่าวสารของธนาคารอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารมีช่องทางในการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสารของธนาคาร ดังนี้

ที่อยู่ : เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น G,1,5,6,24,32 ถนนสาทรใต้
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0-2359-0000 ต่อ 2013, 2019, 2020

โทรสาร : 0-2677-7223

อีเมลล์ : presidentoffice@lhbank.co.th

เว็บไซต์ : www.lhbank.co.th

- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในด้านคุณภาพงบการเงิน และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินและคำอธิบายและการวิเคราะห์ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและบุคคลทั่วไปในการใช้งบการเงิน
- คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่องบการเงินของธนาคาร และสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของธนาคารได้จัดทำมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานงบการเงินโดยตรงด้วย

- ธนาคารจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดอื่น ๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูลขององค์กร ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- ธนาคารมอบหมายให้เลขาธิการบริษัท (Company Secretary) ของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่าง ๆ และเว็บไซต์ของธนาคารในหัวข้อ “เกี่ยวกับเรา” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมเพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย

สำหรับกิจกรรมในปี 2554 ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้เข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

- การเข้าร่วมกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (SET Opportunity Day) ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวน 1 ครั้ง มีนักวิเคราะห์และนักลงทุนเข้าร่วมประมาณ 40-50 คน
- การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 2 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 30-40 สื่อต่อครั้ง

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

1. โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคาร มีจำนวน 9 ท่าน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร ไว้ให้มีจำนวนที่เหมาะสมและพอเพียง ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน และกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยเป็นไปตามสัดส่วนอย่าง ยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน จึงกำหนดให้ประธานกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคล เดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจนไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ทำให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงานได้
- คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือน จากธนาคาร และมีความเป็นอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้ มีจำนวนอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวน กรรมการทั้งคณะ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

- คณะกรรมการธนาคารได้รับการคัดเลือก โดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และมีความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- ธนาคารมีการกระจายอำนาจในการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และอาจพิจารณาเพิ่มคณะกรรมการย่อยชุดอื่น ๆ ตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- คณะกรรมการธนาคาร ยังมิได้กำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น อย่างไรก็ดี ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีหลักเกณฑ์การไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการธนาคารเพื่อให้กรรมการแต่ละท่านมีเวลาเพียงพอในการบริหารงานของธนาคาร นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหาร ได้หลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพุชชัย เป็นเลขานุการธนาคาร

2. คณะกรรมการชุดย่อย

- คณะกรรมการธนาคาร มีการกระจายอำนาจในการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงาน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ เฉพาะด้าน และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

3. การประชุมคณะกรรมการ

- ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าเป็นประจำทุกเดือน สำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และจะมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยธนาคารได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า เพื่อให้สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ จะมีการกำหนดวาระที่ชัดเจนไว้ล่วงหน้า และมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของธนาคารในแต่ละไตรมาส

การพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้กรรมการมีเวลาในการพิจารณาศึกษาวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม และปกติการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 1 - 2 ชั่วโมง ทั้งนี้ ธนาคารจัดให้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการธนาคารได้จัดสรรเวลาไว้เพียงพอที่กรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และในการพิจารณาบางวาระ กรรมการผู้จัดการได้เชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อให้สารสนเทศ รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่ เกี่ยวข้องกับเรื่องที่น่าเสนอโดยตรง

4. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และการดูแลเกี่ยวกับการกำกับกิจการที่ดี โดยได้เริ่มทำการประเมินในปี 2552 ทั้งนี้ เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน ดังนี้

- การประเมินการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- การประเมินตนเองของคณะกรรมการธนาคาร

5. คำตอบแทน

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนขึ้น โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนให้แก่กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่าน ให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมกรที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยการกำหนดคำตอบแทนกรรมการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร และได้เปิดเผยจำนวนคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

6. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคาร ได้สนับสนุนให้กรรมการ และผู้บริหาร ได้มีการพัฒนาความรู้โดยการให้ได้รับการอบรม สัมมนาจากสถาบันภายนอก และภายในธนาคาร เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ

7. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการรักษาความลับภายในของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูล และเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) ธนาคารได้มีการกำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในไว้ดังนี้

- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่มีสาระสำคัญและงบการเงินของธนาคารซึ่งยังมีได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป ทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมีได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไปไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควร เว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานราชการที่กำกับดูแล ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของธนาคาร ทำการ ซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของธนาคาร ในช่วง 7 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ



การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคาร ตระหนักว่าระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหารในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ช่วยให้ดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพโดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมและบรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งไว้

คณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลให้ระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยง ตลอดจนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของธนาคาร การนำทรัพย์สินของธนาคารไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่มีอำนาจ รวมทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหลสูญหายหรือจากการทุจริตประพฤติมิชอบ โดยธนาคารได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบ และประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแลกิจการ ในการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานทั้งของธนาคารและธนาคารที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่างๆ ของธนาคาร มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด

ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานการตรวจสอบโดยอ้างอิงมาตรฐานสากล (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission : COSO) , The Control Objectives related to Information Technology : COBIT) และแนวทางการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ได้อย่างมีประสิทธิภาพตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสั่งการและให้ความเห็นเพิ่มเติมโดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำรายงานผลการตรวจสอบเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบหรือให้ความเห็นเป็นประจำทุกไตรมาส และฝ่ายจัดการของธนาคารจะนำไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม และจัดให้มีระบบติดตามในการดำเนินการของธนาคารเป็นอย่างดีมีประสิทธิภาพ โดยฝ่ายตรวจสอบภายในได้แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบให้ครอบคลุมในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนด การตรวจสอบการปฏิบัติงาน และการตรวจสอบด้านระบบคอมพิวเตอร์

คณะกรรมการธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยในปี 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบ ได้กำหนดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยการพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ระบบการควบคุมภายในด้านธนาคารและสภาพแวดล้อม ด้านการบริหารความเสี่ยงด้านการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ ด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล รวมถึงการควบคุมตรวจสอบว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารหรือไม่ ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับด้านต่างๆ ตามที่กล่าวมา มีความเพียงพอ และเหมาะสมทั้งนี้ในปี 2554 ธนาคารไม่พบข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในของธนาคาร

กิจกรรมเพื่อสังคม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจริยธรรมทางธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกิจกรรมของธนาคารมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกการรับผิดชอบต่อสังคมแก่พนักงานในองค์กรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง

ที่ผ่านมาธนาคารได้ให้การสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคม ตามวาระและโอกาสต่าง ๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ที่สร้างสรรค์ และอำนวยความสะดวกในการช่วยสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้ง การบริจาคเพื่อการกุศลแก่องค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ อาทิ สภากาชาดไทย มูลนิธิชัยพัฒนา มูลนิธิกองทุนไทยฯลฯ อีกทั้งยังได้ให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนจากภัยพิบัติต่าง ๆ อาทิ การมอบเงินช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม การบริจาคน้ำดื่ม เป็นต้น

ธนาคารได้ดำเนินการกิจกรรมเพื่อสังคม เพื่อส่งเสริมและสนับสนุน แบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านการศึกษา ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้านศิลปวัฒนธรรม ทั้งนี้ เพื่อมุ่งเน้นการวางรากฐาน และการสร้างขยายเครือข่าย เพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนี้

1. ด้านการศึกษา

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การเชิญชวนพนักงานในองค์กรร่วมกันบริจาคหนังสือผ่าน “โครงการส่งหนังสือ สื่อความรู้ สู่อ้อมสมุด” เพื่อนำไปมอบให้แก่ห้องสมุดเยาวชนที่ขาดแคลน และกรมราชทัณฑ์ ทั่วประเทศ อีกทั้งธนาคารยังได้ร่วมมือกับ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ที่เปิดโอกาสให้นักศึกษาที่จบการศึกษาระดับชั้นปริญญาตรี เข้าร่วม “โครงการ LH Bank Junior Banker” เพื่อให้นักศึกษาที่สนใจ สมัครเข้าร่วมโครงการที่เน้นการให้ความรู้และความเข้าใจการปฏิบัติงานของธนาคาร โครงการนี้ถือเป็นโครงการที่ธนาคารมุ่งให้ความสำคัญในเรื่องของการสร้างรากฐานที่มั่นคงให้แก่อนาคตของชาติ อีกทั้งเพื่อเป็นการสร้างต้นกล้าของพลังขับเคลื่อนเศรษฐกิจประเทศในอนาคตต่อไป



LH Bank ร่วมมือกับคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ จัดโครงการ LH Bank Junior Banker



LH Bank โดยพนักงานธนาคาร ร่วมบริจาคหนังสือ
โครงการส่งหนังสือ สื่อความรู้ ผู้ห้องสมุด

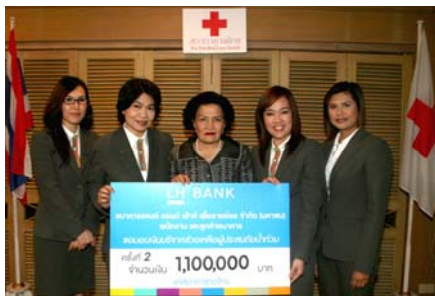


LH Bank บริจาคเครื่องคอมพิวเตอร์
ให้กับโรงเรียนบ้านแยมมิตรภาพ จังหวัดสุรินทร์

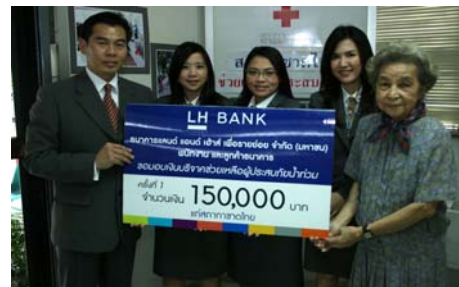
2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) สนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังร่วมเชิญชวนให้ลูกค้า ประชาชน รวมถึงพนักงานธนาคาร บริจาคเงินเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่างๆ อาทิ การบริจคน้ำดื่มเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย การมอบเงินบริจาคผ่านสภาอากาศไทย เพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในหลายพื้นที่ทั่วประเทศ การร่วมสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสิ่งแวดล้อม โดยการสนับสนุนกิจกรรมปลูกแฝกสร้างฝายตามรอยพ่อ เนื่องจากเล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างฝายเพื่อช่วยลดการเกิดน้ำท่วมที่ได้ประสบปัญหาอยู่ในขณะนี้ อีกทั้งยังเป็นการช่วยอนุรักษ์ต้นน้ำลำธารของผืนป่าในประเทศอีกทางหนึ่งด้วย การจัดกิจกรรม My Bank My Love ให้กับลูกค้าธนาคาร เพื่อตอบแทนลูกค้าที่ให้ความไว้วางใจมาใช้บริการกับธนาคาร โดยได้รับการตอบรับเข้าร่วมกิจกรรมอย่างต่อเนื่อง

• ด้านสังคม



LH Bank ลูกค้า และพนักงาน ได้ร่วมบริจาคเงิน
โครงการช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม



LH Bank ลูกค้า และพนักงาน ได้ร่วมบริจาคเงิน
โครงการรวมน้ำใจช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม



LH Bank บริจคน้ำดื่ม
ช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วมภาคใต้



LH Bank บริจาคสิ่งของ
ช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วมภาคใต้

- **ด้านสิ่งแวดล้อม**



LH Bank สนับสนุนกิจกรรมปลูกแฝกสร้างฝายตามรอยพ่อ ผ่านมูลนิธิกองทุนไทย

- **กิจกรรม My Bank My Love**



LH Bank จัดกิจกรรมปั้นดิน ปั้นรัก



LH Bank จัดกิจกรรมแฟนทลาย แฟนที่รัก



LH Bank จัดกิจกรรม เย็บปัก ถักร้อย

● **การให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติทางธรรมชาติ**

จากสถานการณ์น้ำท่วมใหญ่ช่วงปลายปี 2554 ได้ส่งผลกระทบต่อในส่วนภูมิภาคต่างๆ ตลอดจน ลูกค้า ประชาชนทั่วไป รวมถึงพนักงานของธนาคาร สถานการณ์ครั้งนี้ได้สร้างความเดือดร้อนเสียหายเป็นอย่างมาก ด้วยสำนักแห่งความรับผิดชอบต่อสังคม ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด(มหาชน) ได้มีส่วนร่วมในการช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ที่ได้รับผลกระทบอย่างทันท่วงที ธนาคารจึงมีมาตรการช่วยเหลือในด้านต่างๆ มาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การเชิญชวนพนักงานธนาคาร ลูกค้า ประชาชน ร่วมบริจาคเงิน เพื่อนำไปช่วยเหลือและฟื้นฟู ผู้ประสบภัย ผ่านสภากาชาดไทย จนถึงการออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าธนาคาร และมาตรการช่วยเหลือพนักงานธนาคารที่ประสบภัย ดังนี้

มาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัย

ธนาคารได้มีมาตรการพิเศษ เพื่อช่วยบรรเทาและช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบภัยน้ำท่วม อาทิ การให้วงเงินกู้เพิ่มเพื่อช่วยเหลือสภาพคล่อง การปรับลดค่างวดโดยให้ชำระเฉพาะดอกเบี้ย การเลื่อนวันชำระค่างวด เป็นต้น

มาตรการช่วยเหลือพนักงานธนาคารที่ประสบอุทกภัย

ธนาคารมีความห่วงใยในสวัสดิภาพของพนักงานที่ประสบภัยน้ำท่วม จึงได้กำหนดความช่วยเหลือและแนวทางในการช่วยเหลือ อาทิ การให้เงินช่วยเหลือเพื่อบรรเทาความเดือดร้อน การให้สินเชื่อเพื่อฟื้นฟูที่อยู่อาศัย และการให้พนักงานที่ได้รับผลกระทบจากน้ำท่วมสามารถลางานได้เป็นกรณีพิเศษโดยไม่นับเป็นวันลา

มาตรการช่วยเหลือสังคม

เปิดบัญชีรับเงินบริจาคเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่าง ๆ โดยยกเว้นค่าธรรมเนียมในการโอนเงินทุกสาขาทั่วประเทศ

● **ด้านกิจกรรมรวมพลัง จิตอาสา เพื่อพัฒนาสังคม**

การทำความดีในสังคมเริ่มจากจิตสำนึกที่เอื้อเฟื้อและปรารถนาดีต่อผู้อื่น เพื่อขยายโอกาสให้คนไทยได้ร่วมกันทำความดีหรือบำเพ็ญประโยชน์เพื่อส่วนรวม ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) จึงได้ตระหนักและให้ความสำคัญ โดยการเชิญชวนกลุ่มพนักงานทุกระดับของธนาคารเข้าร่วมกิจกรรม รวมพลัง จิตอาสา เพื่อพัฒนาสังคม ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ ในปี 2554 ดังนี้



LH Bank เข้าร่วมกิจกรรม “โครงการตลาดหุ้นร่วมใจ ช่วยภัยน้ำท่วม”

ในการช่วยบรรเทาภัยยังชีพ เพื่อส่งมอบให้ผู้ประสบภัยในพื้นที่ต่างๆ กับสมาคมธนาคารจดทะเบียนไทย



LH Bank ร่วมกิจกรรมบริจาคโลหิตกับสภาอากาศไทยเพื่อนำโลหิตที่รับบริจาคไปจ่ายให้กับผู้ป่วยทั่วประเทศตามโรงพยาบาลต่างๆ

- การส่งเสริมและพัฒนาศูนย์การเรียนรู้ของเยาวชนไทย

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) เล็งเห็นถึงเยาวชนคืออนาคตของชาติ และจะทำอย่างไรให้เยาวชนของเราเป็นคนเก่งและเป็นคนดี ธนาคารจึงได้ร่วมสนับสนุนการจัดกิจกรรมวันเด็ก ณ บ้านมั่งคั่งศิลา และห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ สวนลุมพินี เพื่อให้พี่น้อง ๆ เข้าร่วมกิจกรรมของธนาคารผ่าน Face Book ในหัวข้อ “เรามาเป็น FAN กันเถอะ” อีกทั้งได้มอบของที่ระลึก ขนม และของขวัญให้แก่พี่น้อง ๆ ที่เข้าร่วมงาน



LH Bank สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก ณ บ้านมั่งคั่งศิลา



LH Bank สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก ณ ห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ สวนลุมพินี

- การส่งเสริมและพัฒนาชีวิตคนพิการ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมส่งเสริมและพัฒนาชีวิตคนพิการ จากมูลนิธิคนพิการ โดยการให้พื้นที่สำนักลุมพินี เพื่อให้คนพิการเข้ามาสาธิตการวาดภาพ และจำหน่ายสินค้าฝีมือคนพิการให้แก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไป



LH Bank สนับสนุนพื้นที่สำนักลุมพินี เพื่อให้คนพิการจากมูลนิธิคนพิการ เข้ามาสาธิตการวาดภาพ และจำหน่ายสินค้าฝีมือคนพิการ ให้แก่ลูกค้าและประชาชนทั่วไป

3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ได้สนับสนุนการจัดกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับประชาชนในพื้นที่ ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมท่องเที่ยวไทย การจัดกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน งานประเพณีโยนบัว เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรม ร่วมกับชุมชน โดยรอบสาขาของธนาคาร



LH Bank สนับสนุนกิจกรรมท่องเที่ยวไทย เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสืบสานวัฒนธรรมและประเพณีไทย



LH Bank จัดกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน



LH Bank ร่วมอนุรักษ์วัฒนธรรมและฟื้นฟูประเพณีอันดีงามของท้องถิ่น โดยการร่วมสนับสนุนงานประเพณีโยนบัวอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ อย่างต่อเนื่องทุกปี



รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และถือปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร ดังนั้น การพิจารณาการทำรายการระหว่างกัน ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติของธนาคาร โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ด้วยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยรวมเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือบริษัทที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือถูกควบคุมโดยธนาคารและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารหรือบริษัทย่อย นอกจากนี้ บุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อมกับธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งรายการกับกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องมีรายละเอียดเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อ “รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน”

1. รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับ กรรมการธนาคาร กรรมการบริษัทย่อย ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้ช่วยสายงาน รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการนั้น นอกจากนี้ ยังรวมถึงกรรมการของธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน กรรมการและบุคคลที่ใกล้ชิดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และบุคคลใกล้ชิดของธนาคาร

ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคาร และบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	งบการเงินรวม										
	ประเภทของรายการ										
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินมีค่าการเข้าสำนักงาน	เงินลงทุนในหลักทรัพย์	เงินรับฝาก	รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	เจ้าหนี้อื่น
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร	-	-	0.30	-	0.56	-	445.93	-	-	0.80	-
2. บริษัทย่อยของธนาคาร	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นบริษัทใหญ่เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป	-	-	0.45	-	717.89	-	260.00	90.23	0.03	0.15	0.45
4. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้น ตามข้อ 3.)	-	-	1.19	-	438.29	-	54.00	8.65	0.02	0.01	-
5. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้น ตามข้อ 3.)	-	-	14.88	-	112.32	0.75	1,726.00	-	0.55	1.29	0.04
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร	-	-	2.06	-	13.75	-	65.00	-	0.20	0.14	-
7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้น ตามข้อ 3.)	-	-	-	-	175.66	-	188.64	-	-	0.96	-
8. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร	-	2.36	-	225.00	1.56	-	-	-	-	-	-
9. กรรมการและผู้บริหาร	-	-	-	-	443.17	-	46.35	-	-	0.66	0.01
10. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	66.45	0.01	-	-	201.28	-	123.19	-	-	1.72	-
รวม	66.45	2.37	18.88	225.00	2,104.48	0.75	2,909.11	98.88	0.80	5.73	0.50

หมายเหตุ ^{1/} ลักษณะความสัมพันธ์ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 36. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2554

ในระหว่างปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคาร และบริษัทย่อย และบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

ลักษณะความสัมพันธ์ ^{1/}	นโยบายการกำหนดราคา	งบการเงินรวม				
		ประเภทของรายการ				
		รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	เงินปัน ผลจ่าย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าเช่า สำนักงาน และ ค่าบริการ
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร	ตามอัตราที่ธนาคารประกาศจ่าย			210.00		
	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป				8.15	
	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา					0.20
2. ธนาคารย่อยของธนาคาร	-					
3. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น ของ บริษัทใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้น บริษัทใหญ่เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป				22.30	
	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา					2.77
4. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม ข้อ 3)	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป				5.12	
	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา					0.68
5. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3.)	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา		1.25			
	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป				24.27	
	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา					59.99
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของ ธนาคารและมีธุรกรรมกับธนาคาร	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป				0.28	
	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา					3.49
7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3.)	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป				6.94	
8. ธนาคารที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่ เกี่ยวข้องกับธนาคาร	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน	4.91				
	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป				0.02	
9. กรรมการและผู้บริหาร	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป				7.88	
	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป					0.58
10. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป	1.71				
	ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป				6.33	
รวม		6.62	1.25	210	81.29	67.71

หมายเหตุ ^{1/} ลักษณะความสัมพันธ์ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 36. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

1. ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ธนาคารได้ทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น การทำรายการระหว่างกันของธนาคารกับธนาคารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติหรือรายการที่มีความจำเป็น และมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาการทำรายการระหว่างกันของธนาคารอย่างต่อเนื่อง และให้ความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้งธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสถาบันกำกับที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว และเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว

2. มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกัน โดยในขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารจะพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร และผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยมีจุดประสงค์หลักเพื่อให้การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นไปตามหลักเกณฑ์ กระบวนการที่สมเหตุสมผลโดยมีราคาหรือเงื่อนไขรายการที่เป็นธรรม ไม่เพียงแต่จะนำไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้น โดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลทั่วไป แต่ยังเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อีกด้วย นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียใดๆ ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใดๆ ธนาคารจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็น เพื่อใช้ในการตัดสินใจของธนาคารหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยไว้ในงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร

3. นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน และในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียเกิดขึ้นอีก โดยมีแนวทางที่สำคัญในการทำรายการระหว่างกัน ได้แก่ การทำรายการระหว่างกันต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดี และมีนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป อีกทั้งค่าตอบแทนที่จ่าย หรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม ทั้งนี้ ธนาคารจะให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคาร หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ พิจารณาตรวจสอบ และให้เห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการด้วย

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น ธนาคารจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกันให้ครบถ้วน การพิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน รวมทั้งความคิดเห็นของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบ

4. กรรมการที่มีส่วนได้เสียในสัญญาใด ๆ ที่ธนาคารทำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี

- ไม่มี -

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--------------------------|----------------------|
| 1. นายไพโรจน์ เสงสกุล | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายอศุทธ์ วินัยแพทย์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ | กรรมการตรวจสอบ |

ในปี 2554 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้จัดการประชุม 10 ครั้ง ในการประชุมได้มีการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และรายปี พร้อมทั้งรายงานตรวจสอบงบการเงิน โดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของงบการเงินดังกล่าว ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการจัดทำงบการเงินสอดคล้องกับมาตรฐานทางบัญชีที่เป็นที่ยอมรับ และมีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอเหมาะสม
- ประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีภายนอกเพื่อประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และประสิทธิภาพของการตรวจสอบภายใน และเน้นความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก ตลอดจนให้คำแนะนำปรึกษา และวางแนวทางปฏิบัติให้แก่ฝ่ายตรวจสอบของธนาคาร เพื่อให้การปฏิบัติงานตามหน้าที่สำเร็จลุล่วง และรับทราบการรายงานของฝ่ายตรวจสอบ
- ประชุมร่วมผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อติดตามการทำงานของธนาคารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามคำสั่งของหน่วยงานราชการที่ทำหน้าที่กำกับดูแลอันได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบริหารจัดการของธนาคารปฏิบัติตามกฎระเบียบ และนโยบายขององค์กรที่ทำหน้าที่กำกับดูแล
- พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อแผนการสอบทานสินเชื่อก่อน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ และรับทราบผลการดำเนินงานของหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ
- พิจารณาและอนุมัติแผนงานตรวจสอบ และรับทราบรายงานผลการตรวจสอบ รวมทั้งทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบ
- อนุมัติแผนปฏิบัติงาน และรับทราบผลการดำเนินงาน รวมทั้งสอบทานและพิจารณารายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี
- พิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอกในการทำหน้าที่ในปีที่ผ่านมา และเสนอแนะการแต่งตั้งพร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีภายนอก

คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารพอเพียงและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีความเห็นว่าธนาคารมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพและติดตามดูแลการดำเนินงานธุรกิจของธนาคารเพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎระเบียบทั้งหลายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบจึงเชื่อว่าข้อมูลที่อยู่ในเรื่องดังกล่าวมีความเพียงพอ โปร่งใส เชื่อถือได้ และสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล


(นายไพโรจน์ เสงสกุล)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายอดุลย์ วินัยแพทย เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นางสาวธรรมา พุทธิประสาทและ นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยทุกท่านไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ในระหว่างปี 2554 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมจำนวนรวม 2 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ในการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่กรรมการผู้จัดการขึ้นไป กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนและงบประมาณการจ่ายโบนัสประจำปี รวมถึงผลตอบแทนอื่น ๆ ที่ธนาคารกำหนดให้พนักงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

ในการสรรหากรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงได้พิจารณาโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลายและภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์และทัศนคติที่สอดคล้องกับ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งยังต้องคำนึงถึงขนาด โครงสร้างและองค์ประกอบของ คณะกรรมการธนาคาร ที่เหมาะสม เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

ปี 2554 ที่ผ่านไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการพิจารณาหลัก ๆ ได้แก่

- การสรรหากรรมการที่ครบวาระ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- การกำหนดกรอบของค่าตอบแทนและค่าเบี่ยประชุมสำหรับคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเสนอต่อ คณะกรรมการธนาคาร
- การพิจารณางบประมาณการจ่ายโบนัสและการขึ้นเงินเดือนประจำปี
- การพิจารณาให้ความเห็นชอบการขออนุมัติการจ้างพนักงานแบบมีกำหนดเวลาการจ้างของพนักงานที่ครบ เกษียณอายุ ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ



(นายอดุลย์ วินัยแพทย)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะธนาคาร งบการเงินรวมของธนาคารและธนาคารย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าว จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลย พินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชี และเกณฑ์การจัดทำงบการเงินอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นประโยชน์ต่อ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะ ดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับ คุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณา การเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของ คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและธนาคารย่อยได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี รับอนุญาตจากธนาคาร สำนักงาน เอ็นส์ท์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชี ในการตรวจสอบทางคณะกรรมการธนาคาร ได้ ให้การสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการบัญชี โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการธนาคาร มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคาร โดยรวมอยู่ในระดับที่มีความ เหมาะสม เพียงพอ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินเฉพาะธนาคาร และ งบการเงินรวมของธนาคารและธนาคารย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554



(นายอนันต์ อัสวโกสิน)

ประธานกรรมการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

(เดิมชื่อ “ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)”)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินดังกล่าวข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ โดยในไตรมาสสี่ปี 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ และตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3.1 ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุง และมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดย สภาวิชาชีพเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้



นงลักษณ์ พุ่มน้อย

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2555

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)")

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์				
เงินสด	822,507	428,890	822,506	428,887
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	7 5,342,756	5,146,320	5,342,519	5,146,259
เงินลงทุน - สุทธิ	8, 36.3 19,860,144	14,129,653	19,860,144	14,129,653
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	9 -	-	157,289	57,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10.1, 36.3, 36.4 54,964,781	42,513,138	54,964,781	42,513,138
ดอกเบี้ยค้างรับ	10.1, 36.3 129,201	61,610	129,201	61,610
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	55,093,982	42,574,748	55,093,982	42,574,748
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(17,435)	(15,331)	(17,435)	(15,331)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	11 (585,458)	(414,523)	(585,458)	(414,523)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	12 (68,013)	(53,489)	(68,013)	(53,489)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	54,423,076	42,091,405	54,423,076	42,091,405
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	13 238,504	121,737	234,526	119,615
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	14 146,620	74,566	139,019	72,128
ตัวเงินรับ - สุทธิ	15 1,743	40,207	1,743	40,207
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	16 56,214	88,702	56,214	88,702
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	36.3 182,470	127,790	182,470	127,790
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	17, 36.3 132,422	61,698	126,273	60,542
รวมสินทรัพย์	81,206,456	62,310,968	81,345,779	62,362,477

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อบริการรายย่อย จำกัด (มหาชน)")

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	19, 36.3, 36.4	22,255,007	27,089,136	22,258,526	27,089,136
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20, 36.3	8,827,898	10,032,321	8,949,087	10,084,138
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	36.3	182,590	123,274	182,590	123,274
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21, 36.3, 36.4	36,310,715	18,731,023	36,310,715	18,731,023
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	36.3	347,168	137,233	347,168	137,249
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	36.3	69,288	103,296	68,890	103,132
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	22	40,645	-	40,145	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	16	55,907	2,784	55,907	2,784
ภาษีค้างจ่าย		117,717	147,196	117,660	147,195
หนี้สินอื่น	23, 36.3	172,755	61,635	169,105	59,418
รวมหนี้สิน		68,379,690	56,427,898	68,499,793	56,477,349
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน	24				
หุ้นสามัญ 1,200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		12,000,000	12,000,000	12,000,000	12,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	24				
หุ้นสามัญ 1,200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 550,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		12,000,000	5,500,000	12,000,000	5,500,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น					
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	8.2	187,166	6,497	187,166	6,497
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	26	127,000	100,335	127,000	100,335
ยังไม่ได้จัดสรร		512,599	276,237	531,820	278,296
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ		12,826,765	5,883,069	12,845,986	5,885,128
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1	1	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		12,826,766	5,883,070	12,845,986	5,885,128
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		81,206,456	62,310,968	81,345,779	62,362,477

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)")
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	3,348,840	2,325,419	3,348,840	2,325,419
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,651,014)	(872,699)	(1,652,934)	(872,791)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,697,826	1,452,720	1,695,906	1,452,628
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	119,998	84,259	118,607	84,174
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(21,550)	(17,045)	(20,796)	(16,428)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	98,448	67,214	97,811	67,746
กำไรจากเงินลงทุน	73,468	10,314	73,468	10,314
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,753	4,216	2,736	4,208
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,872,495	1,534,464	1,869,921	1,534,896
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	463,648	353,238	453,721	352,267
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,130	5,261	2,130	5,240
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	273,553	214,318	268,191	213,720
ค่าภาษีอากร	82,151	59,270	82,103	59,269
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	39,451	24,620	39,041	24,616
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	31,394	37,432	29,639	37,181
ค่าใช้จ่ายอื่น	58,114	45,424	55,880	45,643
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	950,441	739,563	930,705	737,936
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	180,000	210,000	180,000	210,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	742,054	584,901	759,216	586,960
ภาษีเงินได้	(241,477)	(174,495)	(241,477)	(174,495)
กำไรสำหรับปี	500,577	410,406	517,739	412,465
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	233,791	(10,407)	233,791	(10,407)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(53,122)	3,123	(53,122)	3,123
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	180,669	(7,284)	180,669	(7,284)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	681,246	403,122	698,408	405,181

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)")
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: ล้านบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	500,577	410,406	517,739	412,465
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-		
	<u>500,577</u>	<u>410,406</u>		
	-			
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	681,246	403,122	698,408	405,181
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-		
	<u>681,246</u>	<u>403,122</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	34			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.46	0.87	0.48	0.87

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)")
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม							รวม
	ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ							
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม	ส่วนได้เสียที่ไม่มี ส่วนได้เสียที่ไม่มี	ส่วนได้เสียที่ไม่มี	ส่วนได้เสียที่ไม่มี	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	2,654,500	13,781	79,635	261,619	3,009,535	-	3,009,535	
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	2,845,500	-	-	-	2,845,500	-	2,845,500	
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	20,700	(20,700)	-	-	-	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(375,088)	(375,088)	-	(375,088)	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	1	1	
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	-	(7,284)	-	410,406	403,122	-	403,122	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	5,500,000	6,497	100,335	276,237	5,883,069	1	5,883,070	
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์ของพนักงาน	-	-	-	(27,550)	(27,550)	-	(27,550)	
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	6,500,000	-	-	-	6,500,000	-	6,500,000	
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	26,665	(26,665)	-	-	-	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(210,000)	(210,000)	-	(210,000)	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	180,669	-	500,577	681,246	-	681,246	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	12,000,000	187,166	127,000	512,599	12,826,765	1	12,826,766	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)")
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุน	จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม	ซึ่งไม่ได้จัดสรร	
	2,654,500	13,781	79,635	261,619	3,009,535	
24	2,845,500	-	-	-	2,845,500	
26	-	-	20,700	(20,700)	-	
25, 36.1	-	-	-	(375,088)	(375,088)	
	5,500,000	(7,284)	-	412,465	405,181	
		6,497	100,335	278,296	5,885,128	
3.1	-	-	-	(27,550)	(27,550)	
24	6,500,000	-	-	-	6,500,000	
26	-	-	26,665	(26,665)	-	
25, 36.1	-	-	-	(210,000)	(210,000)	
	-	180,669	-	517,739	698,408	
	12,000,000	187,166	127,000	531,820	12,845,986	

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

เพิ่มทุนหุ้นสามัญ

จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย

เงินปันผลจ่าย

กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ

ผลประโยชน์ของพนักงาน

เพิ่มทุนหุ้นสามัญ

จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย

เงินปันผลจ่าย

กำไรเบ็ดเสร็จรวม

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)")

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	742,054	584,901	759,216	586,960
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	90,393	98,772	86,649	98,494
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	180,000	210,000	180,000	210,000
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	6,616	-	6,116	-
กำไรจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์	(705)	(12)	(705)	(4)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	(73,468)	(10,314)	(73,468)	(10,314)
ตัดจำหน่ายรายได้/รายจ่ายรอตัดบัญชีสุทธิ	(2,858)	(1,474)	(2,858)	(1,474)
ตัดจำหน่ายส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับเป็นรายได้ดอกเบี้ย	(325)	(1,592)	(325)	(1,592)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(22,244)	5,377	(22,477)	5,710
รายได้เงินปันผล	(420)	(377)	(420)	(377)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,697,826)	(1,452,720)	(1,695,906)	(1,452,628)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	2,510,330	1,788,207	2,510,330	1,788,207
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,452,844)	(773,140)	(1,454,779)	(773,217)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(243,500)	(112,766)	(243,458)	(112,764)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	35,203	334,862	47,915	337,001
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(187,495)	(1,907,575)	(187,319)	(1,909,776)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(12,449,539)	(6,893,604)	(12,449,539)	(6,893,604)
ตัวเงินรับ	38,789	-	38,789	-
สินทรัพย์อื่น	(83,132)	(26,444)	(77,911)	(27,022)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(4,834,129)	(4,732,531)	(4,830,610)	(4,732,531)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,204,423)	5,879,188	(1,135,051)	6,348,035
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	59,316	(41,605)	59,316	(41,605)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	17,579,692	8,409,589	17,579,692	7,982,558
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(1,925)	-	(1,925)	-
หนี้สินอื่น	143,436	36,578	139,899	36,681
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	(904,207)	1,058,458	(816,744)	1,099,737

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)")

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	1,093,468	312,080	1,093,468	312,080
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	40,000	63,230	40,000	63,230
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	753,369	541,523	753,369	541,523
เงินปันผลรับจากเงินลงทุน	420	377	420	377
ลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขาย	(829,214)	(20,386)	(829,214)	(20,386)
ลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด	(5,772,669)	(4,207,061)	(5,772,669)	(4,207,061)
ลงทุนในบริษัทย่อย	-	(16,284)	(100,000)	(57,289)
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	(176,976)	(57,870)	(171,127)	(57,870)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	769	281	769	4
เงินสดจ่ายเพื่อการได้มาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(101,343)	(39,932)	(94,653)	(39,932)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(4,992,176)	(3,424,042)	(5,079,637)	(3,465,324)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
จ่ายเงินปันผล	25	(210,000)	(210,000)	(375,088)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	24	6,500,000	6,500,000	2,845,500
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	6,290,000	2,470,412	6,290,000	2,470,412
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	393,617	104,828	393,619	104,825
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	428,890	324,062	428,887	324,062
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	822,507	428,890	822,506	428,887
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด				
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด				
การซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้สิน	16,019	15,979	16,019	13,799

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)”)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) (ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจาก “ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)” เป็น “ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)” กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและต่อมาได้จดทะเบียนการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2548 โดยธนาคารฯมีที่ทำการอยู่ที่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้นจี ชั้น 1 ชั้น 5 ชั้น 6 ชั้น 24 และชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 43 สาขาในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2553: สำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 30 สาขาในประเทศไทย)

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารฯได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์โดยได้รับอนุญาตให้บริการได้เฉพาะแก่ประชาชนรายย่อย และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามคำจำกัดความ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยเริ่มเปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2548

ต่อมาเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหนังสือแจ้งต่อธนาคารฯ โดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอนุญาตให้ธนาคารฯประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
2. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอนุญาตให้ธนาคารฯเป็นธนาคารรับอนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ
3. การอนุญาตให้มีผลในวันที่ธนาคารฯเปิดดำเนินการ ซึ่งธนาคารฯได้ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์ในวันที่ 19 ธันวาคม 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯมีบริษัท แอล เอช ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของธนาคารฯโดยถือหุ้นในธนาคารฯคิดเป็นอัตราร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วของธนาคารฯ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทใหญ่ของธนาคารฯมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 3 รายซึ่งได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และคุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทใหญ่ในอัตราร้อยละ 35.43 ร้อยละ 22.25 และร้อยละ 17.18 ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2553: บริษัทใหญ่ของธนาคารฯมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 3 รายซึ่งได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และคุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทใหญ่ในอัตราร้อยละ 40.95 ร้อยละ 25.71 และร้อยละ 19.04 ตามลำดับ)

2. เหน้ที่ในการจัดท้งบการเงิน

2.1 เหน้ที่ในการจัดท้งบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดท้งขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ท้งขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ดังนั้น ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 39

งบการเงินนี้ได้จัดท้งขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5 เรื่อง นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เหน้ที่ในการจัดท้งบการเงินรวม

- (ก) งบการเงินรวมจัดท้งขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น โดยธนาคารฯ ณ วันที่		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวม อยู่ในสินทรัพย์รวม ณ วันที่		ร้อยละของรายได้ที่ รวมอยู่ในรายได้รวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
			31 ธันวาคม	2553	31 ธันวาคม	2553	31 ธันวาคม	2553
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	ประกอบธุรกิจ หลักทรัพย์ประเภท จัดการกองทุน	ไทย	ร้อยละ 99.99	ร้อยละ 99.99	ร้อยละ 0.02	ร้อยละ 0.01	ร้อยละ 0.071	ร้อยละ 0.001

- (ข) ธนาคารฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดท้งบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย (วันที่ 27 ตุลาคม 2553) จนถึงวันที่ธนาคารฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดท้งขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ
- (ง) ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (จ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมคือจำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงและที่ออกใหม่

3.1 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงและที่ออกใหม่ในระหว่างปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชีการเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชี (ต่อ):	
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552) อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน:

ฉบับที่ 2 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) การรวมธุรกิจ

ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

ฉบับที่ 6 การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน:

ฉบับที่ 15 สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 31 รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการนี้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

ทั้งนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยปรับกับกำไรสะสมยกมา ณ วันต้นปีของปีปัจจุบันเป็นผลให้กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการลดลงจำนวน 27 ล้านบาท (สุทธิจากภาษีเงินได้รอดัดบัญชี) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน” ใน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2554
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน	
ในช่วงที่เปลี่ยนแปลง	35,954
หัก: ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี	(8,404)
กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ลดลง	27,550

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวยังทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ลดลงเป็นจำนวน 5.1 ล้านบาท (สุทธิจากภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง) หรือ 0.006 บาทต่อหุ้น และ 4.7 ล้านบาท (สุทธิจากภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง) หรือ 0.004 บาทต่อหุ้น ตามลำดับ

3.2 มาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงและที่ออกใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่าง ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ยังใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว ยกเว้น มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้บันทึกบัญชีภาษีเงินได้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวในปี 2553 และถือเป็นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4

4. การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

ในไตรมาสที่สี่ของปี 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวกำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากรเพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกผลจากการเปลี่ยนนโยบายการบัญชีดังกล่าวโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมต้นปี 2552 โดยถือเสมือนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้บันทึกสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีมาโดยตลอด

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน แต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แฟคตอริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดและจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่ดอกเบี้ยค้างรับที่เกิดก่อนประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 31 มีนาคม 2541 ธนาคารฯจะไม่ยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกไว้แล้ว

ธนาคารฯรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารฯจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไป นับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง เช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือ ส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

(ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(ค) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

(ข) ค่าใช้จ่ายอื่น

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

5.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สิน ในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

5.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าว บันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ สิ้นวันรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯจะบันทึกขาดทุนจากการซื้อขาย (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานหรือบันทึกเป็นส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯบันทึกตามเกณฑ์วันที่เกิดรายการ (Trade date) ยกเว้นรายการซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ ธนาคารฯจะบันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ธนาคารฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่าย

5.6 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอการตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

5.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเกินกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำดังกล่าวด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้จากประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่าถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ย) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างของยอดมูลค่าตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแส

เงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงชั้นหนี้ (อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) ซึ่งจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่มบันทึกบัญชีรับรู้เป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯ จะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้ค้างค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม

ในกรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งผ่านกระบวนการในชั้นศาล ธนาคารฯ คิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้ค้างค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม

ในกรณีที่เป็นการโอนทรัพย์สินชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารฯ รับรู้กำไรขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยส่วนของภาระหนี้ค้างค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ารายชดเชยของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอนเพื่อชำระหนี้ (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่าย) ทั้งนี้สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของมูลหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ ซึ่งเป็นเจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่เลขรับรู้เป็นรายได้ ธนาคารฯ จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

5.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์/ค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	-	5 ปี
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	-	5 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	-	5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงรวมอยู่ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างก่อสร้าง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

5.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/ค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯและบริษัทย่อย ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์และค่าธรรมเนียมสมาชิก ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี และไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างการพัฒนา

5.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารฯและบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของ

สินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯและบริษัทย่อยประเมินมูลค่า ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถจะได้อาจจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีมีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ธนาคารฯและบริษัทย่อย ประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

5.12 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสม และเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานดังกล่าว โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก ธนาคารฯและบริษัทย่อยเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นปีของปีปัจจุบัน

5.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้นด้วยอัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ในกรณีที่มีอัตราภาษีหลายอัตรา ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะใช้ อัตราภาษีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีหรือคาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดอัตราภาษีนั้น ๆ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

5.14 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯและบริษัทย่อย หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยตรงหรือทางอ้อม

6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

6.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ หรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

6.3 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการค้ำของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการค้ำ (ถ้ามี) หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

6.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ นอกจากนั้นแล้วในการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารได้ประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทำการทบทวนประมาณอายุการให้ประโยชน์ดังกล่าว หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

6.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา ดังนั้นสินทรัพย์ภาษีเงินได้ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะใช้ประโยชน์ในอนาคตอาจแตกต่างจากจำนวนที่ได้ประมาณไว้

6.6 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุด ในสภาวะปัจจุบัน การจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานตามที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

6.7 การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาและประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุด ในสภาวะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

6.8 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	400,636	-	400,636	324,811	-	324,811
ธนาคารพาณิชย์	196,308	350,000	546,308	149,377	-	149,377
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	18	997,431	997,449	18	-	18
สถาบันการเงินอื่น	749,877	2,684,443	3,434,320	-	4,717,012	4,717,012
รวมในประเทศ	1,346,839	4,031,874	5,378,713	474,206	4,717,012	5,191,218
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	105	1,781	1,886	-	2,162	2,162
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,499)	(30,344)	(37,843)	-	(47,060)	(47,060)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	1,339,445	4,003,311	5,342,756	474,206	4,672,114	5,146,320

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	400,636	-	400,636	324,811	-	324,811
ธนาคารพาณิชย์	196,071	350,000	546,071	149,316	-	149,316
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	18	997,431	997,449	18	-	18
สถาบันการเงินอื่น	749,877	2,684,443	3,434,320	-	4,717,012	4,717,012
รวมในประเทศ	1,346,602	4,031,874	5,378,476	474,145	4,717,012	5,191,157
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	105	1,781	1,886	-	2,162	2,162
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ สูญ	(7,499)	(30,344)	(37,843)	-	(47,060)	(47,060)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	1,339,208	4,003,311	5,342,519	474,145	4,672,114	5,146,259

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,253,317	37,303
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	3,253,317	37,303
ตราสารหนี้ที่จะถึงจครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,921,373	14,047,550
ตราสารหนี้เอกชน	2,680,654	40,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถึงจครบกำหนด	16,602,027	14,087,550
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,365	5,365
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(565)	(565)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	4,800	4,800
เงินลงทุน - สุทธิ	19,860,144	14,129,653

8.2 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ยอดคงเหลือต้นปี	9,281	19,688
เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	22,783	1,428
เพิ่มขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน (หมายเหตุ 8.3)	290,736	-
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	-	(159)
ลดลงโดยการรับรู้เป็นรายได้จากการครบกำหนดของเงินลงทุน	-	(419)
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน โดยรับรู้เป็นรายได้	(1,358)	(1,251)
รับรู้กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(78,369)	(10,006)
ยอดคงเหลือปลายปี	243,073	9,281
หัก: ผลกระทบจากหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในอัตราภาษีร้อยละ 23 สำหรับปี 2554 และร้อยละ 30 สำหรับปี 2553	(55,907)	(2,784)
ยอดคงเหลือปลายปี - สุทธิ	187,166	6,497

8.3 การโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 10/2554 เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 มีมติให้ความเห็นชอบเรื่องการปรับพอร์ตเงินลงทุนของธนาคารฯดังต่อไปนี้

- (ก) เห็นชอบให้โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีวัตถุประสงค์ในการถือครองจนครบกำหนดไปเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มต้นทุนการระดมทุนของธนาคารฯ
- ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2554 ธนาคารฯ ได้ทำการโอนย้ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดประเภทพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไปเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย โดยเงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมและราคาตามบัญชี ณ วันที่โอน เท่ากับ 4,291 ล้านบาท และ 4,051 ล้านบาท ตามลำดับ
- (ข) เห็นชอบให้โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนเพื่อขายประเภทตราสารหนี้เอกชนไปเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีวัตถุประสงค์ในการถือครองจนครบกำหนด เมื่อธนาคารฯ ได้ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์ เนื่องจากตามกฎข้อบังคับของการประกอบกิจการธนาคารเพื่อรายย่อยที่ธนาคารฯ ได้รับ ไม่อนุญาตให้ธนาคารฯ ลงทุนในตราสารหนี้เอกชนที่ออกโดยนิติบุคคลอื่นที่มีโชันติบุคคลตามข้อบังคับ โดยมีวัตถุประสงค์ถือครองจนครบ

กำหนด ดังนั้นเมื่อธนาคารฯได้รับการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์และไม่มีข้อห้ามดังกล่าวจากการเป็นธนาคารพาณิชย์ จึงเห็นชอบให้ฝ่ายจัดการทบทวนวัตถุประสงค์การถือครองการลงทุนในตราสารหนี้เอกชนได้ ทั้งนี้ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554 และในวันที่ 26 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯได้ทำการโอนย้ายเงินลงทุนเพื่อขายประเภทตราสารหนี้ภาคเอกชนไปเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด โดยเงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมและราคาตามบัญชี ณ วันที่โอน เท่ากับ 2,509 ล้านบาท และ 2,459 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภท เงินลงทุนตาม (ก) และ (ข) ข้างต้นจำนวนรวม 290 ล้านบาท บันทึกใน “ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน” ในส่วนของเจ้าของ

8.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
	จำนวนราย	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาตามบัญชี		ค่าเผื่อ การด้อยค่า	จำนวนราย	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาตามบัญชี		ค่าเผื่อ การด้อยค่า
ราคาทุน		บัญชี	ราคาทุน			บัญชี		
เงินลงทุนทั่วไป								
บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชี ระบุว่าบริษัทมีปัญหากับ การดำเนินงานต่อเนื่อง	2	481	-	481	2	481	-	481
	2	481	-	481	2	481	-	481

8.5 เงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้ว แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในบริษัทหรือกองทุนใดๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วที่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

8.6 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

8.6.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯได้นำพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจจำนวนรวมประมาณ 1,503.7 ล้านบาท (มูลค่าตามหน้าตั๋ว) วางเป็นประกันการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนกับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553: ธนาคารฯได้นำพันธบัตรรัฐวิสาหกิจจำนวนรวมประมาณ 2,663.2 ล้านบาท (มูลค่าตามหน้าตั๋ว) วางเป็นประกันการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนกับธนาคารพาณิชย์ 2 แห่ง)

8.6.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาขายคืนใด ๆ ในตราสารทุนหรือตราสารหนี้ที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ที่ ลงทุน	ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		(หน่วย: พันบาท) เงินปันผลที่ธนาคารฯ รับระหว่างปีสิ้นสุดวันที่	
			31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
			2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	ประกอบธุรกิจ หลักทรัพย์ ประเภทจัดการ กองทุน	หุ้นสามัญ	200,000	100,000	ร้อยละ 99.99	ร้อยละ 99.99	157,289	57,289	-	-

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย ครั้งที่ 8/2554 เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2554 มีมติให้ความเห็นชอบเรื่องการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 100 บาท เป็นเงินจำนวน 100,000,000 บาท เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ โดยจะเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยตามสัดส่วนเดิม ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2554 เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2554 มีมติอนุมัติให้ลงทุนเพิ่มในบริษัทย่อยดังกล่าว จำนวน 100,000,000 บาท และธนาคารฯ ได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนให้แก่บริษัทย่อยแล้วในวันที่ 17 สิงหาคม 2554 เป็นผลให้ธนาคารฯ มีหุ้นสามัญในบริษัทย่อยเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,999,995 หุ้น โดยสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นอัตราร้อยละ 99.99 ของทุนที่จดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทย่อย

10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินเบิกเกินบัญชี	2,958,783	1,547,640
เงินให้กู้ยืม	43,024,103	35,910,527
ตัวเงิน	8,981,895	5,054,971
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	54,964,781	42,513,138
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(17,435)	(15,331)
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	54,947,346	42,497,807
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	129,201	61,610
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	55,076,547	42,559,417
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(585,458)	(414,523)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(68,013)	(53,489)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	54,423,076	42,091,405

ในช่วงปลายปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำเข้าท่วมพื้นที่ต่างๆเป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ธนาคารฯบางส่วน ซึ่งธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนีดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการเลื่อนกำหนดการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยในระยะเวลาหนึ่ง เป็นต้น และไม่ถือว่าลูกหนีดังกล่าวเป็นสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ต่อธนาคารฯอันเนื่อง มาจากเหตุการณ์ดังกล่าวจำนวน 1,504 ราย โดยมีภาระหนี้คงค้างกับธนาคารฯ ณ วันดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 8,738 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯได้มีกันสำรองตามเกณฑ์จัดชั้นแล้ว

10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	54,947,346	-	54,947,346	42,497,807	-	42,497,807
เงินให้สินเชื่อสุทธิ						
จากรายได้รอดักบัญชี	54,947,346	-	54,947,346	42,497,807	-	42,497,807

10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	96,411	3,504	-	-	-	99,915
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,095,514	191,699	45,260	30,581	42,719	5,405,773
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	6,052,598	164,978	-	18,194	21,472	6,257,242
การสาธารณูปโภคและบริการ	9,093,061	508,884	774	6,785	23,692	9,633,196
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	27,649,555	618,742	114,047	280,114	362,235	29,024,693
อื่น ๆ	4,469,145	26,829	9,691	10,972	9,890	4,526,527
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	52,456,284	1,514,636	169,772	346,646	460,008	54,947,346

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	12,230	-	-	-	-	12,230
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	4,199,728	58,039	4,227	47,159	15,065	4,324,218
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	3,143,104	6,690	5,660	675	5,373	3,161,502
การสาธารณูปโภคและบริการ	4,522,688	5,428	-	-	23,692	4,551,808
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	27,464,223	644,270	64,429	323,924	181,776	28,678,622
อื่น ๆ	1,730,582	21,810	3,384	6,233	7,418	1,769,427
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	41,072,555	736,237	77,700	377,991	233,324	42,497,807

10.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้	ค่าเผื่อ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย	ยอดสุทธิ ที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้	อัตราร้อยละ ขั้นต่ำที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้	ค่าเผื่อ	
ค้างรับ	สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	หนี้สงสัยจะสูญ	ค้างรับ	สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	หนี้สงสัยจะสูญ	
เงินสำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.								
จัดชั้นปกติ	52,570,438	10,091,579	1	100,916	41,130,060	5,729,799	1	57,298
จัดชั้นก่ล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,529,683	63,125	2	1,263	740,342	20,340	2	407
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	169,772	63,257	100	61,573 ⁽²⁾	77,700	26,834	100	24,456 ⁽²⁾
จัดชั้นสงสัย	346,646	93,490	100	72,067 ⁽²⁾	377,991	124,651	100	108,023 ⁽²⁾
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	460,008	170,310	100	154,430 ⁽²⁾	233,324	76,136	100	67,485 ⁽²⁾
รวม	55,076,547	10,481,761		390,249	42,559,417	5,977,760		257,669
สำรองรายตัวเพิ่มเติม				135,209				-
สำรองทั่วไป				60,000				156,854
รวม				585,458				414,523

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(2) ธนาคารฯ บันทึกราคาเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวนรวมประมาณ 39 ล้านบาท และ 28 ล้านบาท ตามลำดับ ของลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าวใน ราชการบัญชี “ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้” เนื่องจากค่าเผื่อจำนวนดังกล่าวเป็นของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

10.5 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (พันบาท)	976,426	689,016
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	1.66%	1.46%

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

10.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (พันบาท)	1,146,226	731,615
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	1.95%	1.55%

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

10.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554			
	จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	471	2,506,109	2,100,879	385,185

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2553			
	จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	377	1,429,358	1,177,292	241,594

ธนาคารฯ ไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้เหล่านั้นธนาคารฯ ได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันเงินสำรองตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

10.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยมีจำนวนรายและภาระหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	63	232,519	123	520,179

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	จำนวนราย	ภาระหนี้		ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	63	232,519	232,519	-	-	-	27,817
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	63	232,519	232,519	-	-	-	27,817
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	10,040	55,076,547					

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	จำนวนราย	ภาระหนี้		ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	123	520,179	520,179	-	-	-	24,479
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	123	520,179	520,179	-	-	-	24,479
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	9,441	42,559,417					

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับหนี้ในหลายลักษณะในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	จำนวนราย	ภาระหนี้		จำนวนราย	ภาระหนี้	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	-	3	3	2	3	3
5 - 10 ปี	29	99	99	28	105	105
10 - 15 ปี	3	11	11	10	73	73
เกินกว่า 15 ปี	31	120	120	83	339	339
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	63	233	233	123	520	520

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	116,993	78,295	92,669	68,071

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	จำนวนราย	ภาระหนี้ ⁽¹⁾
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554	324	1,547,298
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553	294	1,481,455

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินทรองจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ ไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

11. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554							
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัยจะสูญ	สำรองรายตัวเพิ่มเติม	สำรองทั่วไป	รวม	
ยอดต้นปี	57,298	407	24,456	108,023	67,485	-	156,854	414,523
สำรองเพิ่ม(ลด)ระหว่างปี	43,618	856	35,468	(30,561)	94,530	135,209	(99,120)	180,000
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	-	-	9,217	9,217
โอนมาจาก(โอนไป)บัญชีค่าเผื่อการ ปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	1,649	(5,395)	(7,585)	-	(3,193)	(14,524)
โอนไปค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับ สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	(3,884)	(3,884)
โอนมาจากสำรองหนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	-	126	126
ยอดปลายปี	100,916	1,263	61,573	72,067	154,430	135,209	60,000	585,458

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553							
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัยจะสูญ	สำรองรายตัวเพิ่มเติม	สำรองทั่วไป	รวม	
ยอดต้นปี	52,341	481	39,783	66,381	14,938	50,073	38,737	262,734
สำรองเพิ่ม(ลด)ระหว่างปี	4,957	(74)	(15,595)	49,023	61,198	(50,073)	160,564	210,000
โอนไปบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	-	-	-	-	-	-	(45,460)	(45,460)
โอนมาจาก(โอนไป)บัญชีค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	268	(7,381)	(8,651)	-	8,580	(7,184)
โอนไปค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับ สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	(5,567)	(5,567)
ยอดปลายปี	57,298	407	24,456	108,023	67,485	-	156,854	414,523

12. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดต้นปี	53,489	46,306
ตั้งเพิ่มในระหว่างปี	27,817	24,479
ลดลงในระหว่างปี	(13,293)	(17,296)
ยอดปลายปี	68,013	53,489

13. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2553	111,336	47,850	190,979	5,690	1,757	357,612
ซื้อเพิ่ม	30,990	19,214	85,429	3,130	36,974	175,737
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(31)	(2,729)	-	(2,760)
โอนเข้า	34,335	815	3,581	-	-	38,731
โอนออก	-	-	-	-	(38,731)	(38,731)
31 ธันวาคม 2554	176,661	67,879	279,958	6,091	-	530,589
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2553	70,661	30,099	129,686	5,429	-	235,875
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(26)	(2,720)	-	(2,746)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	19,193	8,018	30,985	760	-	58,956
31 ธันวาคม 2554	89,854	38,117	160,645	3,469	-	292,085
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2553	40,675	17,751	61,293	261	1,757	121,737
31 ธันวาคม 2554	86,807	29,762	119,313	2,622	-	238,504
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						58,596

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	ส่วนปรับปรุง	
					อาคารเช่า ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2552	88,474	38,440	163,483	5,690	1,215	297,302
เพิ่มขึ้นเนื่องจากการซื้อ						
บริษัทย่อยในระหว่างปี	275	251	437	-	-	963
ซื้อเพิ่ม	12,324	9,410	27,223	-	10,961	59,918
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(156)	(251)	(164)	-	-	(571)
โอนเข้า	10,419	-	-	-	-	10,419
โอนออก	-	-	-	-	(10,419)	(10,419)
31 ธันวาคม 2553	111,336	47,850	190,979	5,690	1,757	357,612
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2552	51,614	21,757	96,582	4,291	-	174,244
เพิ่มขึ้นเนื่องจากการซื้อ						
บริษัทย่อยในระหว่างปี	135	124	343	-	-	602
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(80)	(128)	(104)	-	-	(312)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	18,992	8,346	32,865	1,138	-	61,341
31 ธันวาคม 2553	70,661	30,099	129,686	5,429	-	235,875
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2552	36,860	16,683	66,901	1,399	1,215	123,058
31 ธันวาคม 2553	40,675	17,751	61,293	261	1,757	121,737
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						61,341

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2553	111,217	47,559	190,676	5,690	-	355,142
ซื้อเพิ่ม	30,526	18,950	82,753	3,130	36,576	171,935
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(31)	(2,729)	-	(2,760)
โอนเข้า	33,439	815	2,322	-	-	36,576
โอนออก	-	-	-	-	(36,576)	(36,576)
31 ธันวาคม 2554	175,182	67,324	275,720	6,091	-	524,317
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2553	70,598	30,099	129,401	5,429	-	235,527
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(26)	(2,720)	-	(2,746)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	18,947	7,914	29,389	760	-	57,010
31 ธันวาคม 2554	89,545	38,013	158,764	3,469	-	289,791
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2553	40,619	17,460	61,275	261	-	119,615
31 ธันวาคม 2554	85,637	29,311	116,956	2,622	-	234,526
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						57,010

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องตกแต่ง สำนักงาน	เครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	
					ระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2552	88,474	38,440	163,483	5,690	1,215	297,302
ซื้อเพิ่ม	12,324	9,119	27,223	-	9,204	57,870
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(30)	-	-	(30)
โอนเข้า	10,419	-	-	-	-	10,419
โอนออก	-	-	-	-	(10,419)	(10,419)
31 ธันวาคม 2553	111,217	47,559	190,676	5,690	-	355,142
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2552	51,614	21,757	96,582	4,291	-	174,244
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(30)	-	-	(30)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	18,984	8,342	32,849	1,138	-	61,313
31 ธันวาคม 2553	70,598	30,099	129,401	5,429	-	235,527
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2552	36,860	16,683	66,901	1,399	1,215	123,058
31 ธันวาคม 2553	40,619	17,460	61,275	261	-	119,615
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						61,313

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 167 ล้านบาท และ 107 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 166 ล้านบาท และ 107 ล้านบาท ตามลำดับ)

14. สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน				
31 ธันวาคม 2553	208,061	-	4,930	212,991
ซื้อเพิ่ม	40,004	28,273	35,460	103,737
โอนเข้า	17,246	-	-	17,246
โอนออก	-	-	(17,246)	(17,246)
31 ธันวาคม 2554	265,311	28,273	23,144	316,728
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
31 ธันวาคม 2553	138,425	-	-	138,425
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	29,302	2,381	-	31,683
31 ธันวาคม 2554	167,727	2,381	-	170,108
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2553	69,636	-	4,930	74,566
31 ธันวาคม 2554	97,584	25,892	23,144	146,620
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				31,683
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	0 - 5	1 - 9	-	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
31 ธันวาคม 2552	174,795	1,065	175,860
เพิ่มขึ้นเนื่องจากการซื้อบริษัทย่อยในระหว่างปี	4,983	-	4,983
ซื้อเพิ่ม	27,121	5,048	32,169
จำหน่าย	(21)	-	(21)
โอนเข้า	1,183	-	1,183
โอนออก	-	(1,183)	(1,183)
31 ธันวาคม 2553	208,061	4,930	212,991
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
31 ธันวาคม 2552	98,720	-	98,720
เพิ่มขึ้นเนื่องจากการซื้อบริษัทย่อยในระหว่างปี	2,284	-	2,284
ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่จำหน่าย	(11)	-	(11)
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	37,432	-	37,432
31 ธันวาคม 2553	138,425	-	138,425
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2552	76,075	1,065	77,140
31 ธันวาคม 2553	69,636	4,930	74,566
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			37,432
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	0 - 5	-	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์	ค่าธรรมเนียม สมาชิก	คอมพิวเตอรื ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน				
31 ธันวาคม 2553	203,099	-	4,930	208,029
ซื้อเพิ่ม	39,422	26,750	30,358	96,530
โอนเข้า	12,679	-	-	12,679
โอนออก	-	-	(12,679)	(12,679)
31 ธันวาคม 2554	255,200	26,750	22,609	304,559
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
31 ธันวาคม 2553	135,901	-	-	135,901
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	27,704	1,935	-	29,639
31 ธันวาคม 2554	163,605	1,935	-	165,540
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
31 ธันวาคม 2553	67,198	-	4,930	72,128
31 ธันวาคม 2554	91,595	24,815	22,609	139,019
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				29,639
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	0 - 5	9	-	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
31 ธันวาคม 2552	174,795	1,065	175,860
ซื้อเพิ่ม	27,121	5,048	32,169
โอนเข้า	1,183	-	1,183
โอนออก	-	(1,183)	(1,183)
31 ธันวาคม 2553	203,099	4,930	208,029
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
31 ธันวาคม 2552	98,720	-	98,720
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	37,181	-	37,181
31 ธันวาคม 2553	135,901	-	135,901
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2552	76,075	1,065	77,140
31 ธันวาคม 2553	67,198	4,930	72,128
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			37,181
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ (ปี)	0 - 5	-	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 95 ล้านบาท และ 80 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 95 ล้านบาท และ 80 ล้านบาท ตามลำดับ)

15. ⁺ตัวเงินรับ

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2550 ธนาคารฯ ได้รับชำระราคาจากการโอนขายทรัพย์สินรอการขายให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสภ.”) เป็นตัวสัญญาใช้เงินจำนวนรวม 175 ล้านบาท ที่ออกโดย บสภ. ประเภทเปลี่ยนมือได้ ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอายุ 2 - 7 ปี และไม่มีดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีตัวสัญญาใช้เงินของ บสภ. โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
ครบกำหนดชำระ	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	มูลค่าหน้าตัว	มูลค่าสุทธิตามบัญชี
28 กุมภาพันธ์ 2554	-	-	25,699	25,530
18 กรกฎาคม 2554	-	-	13,090	13,005
28 กุมภาพันธ์ 2557	1,896	1,743	1,896	1,672
	<u>1,896</u>	<u>1,743</u>	<u>40,685</u>	<u>40,207</u>

16. สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชีที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			2554	2553
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี				
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สারণทั่วไป	13,800	47,056	(33,256)	35,435
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น	2,769	2,525	244	1,670
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	2,716	1,751	965	668
ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์	13,145	18,149	(5,004)	4,082
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	14,516	19,078	(4,562)	(39)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	9,233	-	829 ⁽²⁾	-
ส่วนลดจากการปรับมูลค่าตัวเงินรับ	35	143	(108)	(478)
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	<u>56,214</u>	<u>88,702</u>	<u>(40,892)</u>	<u>41,338</u>
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	55,907	2,784	- ⁽¹⁾	-
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี	<u>55,907</u>	<u>2,784</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

⁽¹⁾ การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินภายใต้รอตัดบัญชีที่เกิดขึ้นจากรายการนี้ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

⁽²⁾ ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแสดงยอดผลต่างของสินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชีที่เกิดจากประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวน 9.23 ล้านบาท และ 8.40 ล้านบาท ตามลำดับ

ในเดือนตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555 และเป็นร้อยละ 20 ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป และในเดือนธันวาคม 2554 ได้มีพระราชกฤษฎีกาประกาศลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าวสำหรับปี 2555-2557 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้สะท้อนผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าวในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามที่แสดงไว้ข้างต้นแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 59 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจไม่ได้ใช้รายการดังกล่าวเพื่อหักกับกำไรทางภาษีในอนาคต

17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินมัดจำและเงินประกัน	36,703	23,100	36,352	23,100
เงินทอนจ่าย	69,105	21,430	67,162	21,430
บัญชีพักลูกหนี้	13,263	8,693	12,748	8,693
ภาษีถูกหัก ณ ที่จ่าย	42	5,134	-	5,092
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	4,694	4,073	3,694	3,480
ค่าธรรมเนียมค้างรับ	1,107	2,514	-	2,000
อื่น ๆ	20,324	5,685	18,618	5,164
รวม	145,238	70,629	138,574	68,959
หัก: ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเพื่อการด้อยค่า	(12,816)	(8,931)	(12,301)	(8,417)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	132,422	61,698	126,273	60,542

18. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		31 ธันวาคม 2554			
		เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย		สินทรัพย์อื่น	
		เงินลงทุน	ค้างรับ		รวม
รายการ ระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินด้าน สินทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ					
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>					
ปกติ	3,785,409	-	52,570,438	-	56,355,847
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,529,683	-	1,529,683
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	169,772	-	169,772
สงสัย	-	-	346,646	-	346,646
สงสัยจะสูญ	-	565	460,008	12,301	472,874
รวม	3,785,409	565	55,076,547	12,301	58,874,822

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		31 ธันวาคม 2553			
		เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย		สินทรัพย์อื่น	
		เงินลงทุน	ค้างรับ		รวม
รายการ ระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินด้าน สินทรัพย์และ ดอกเบี้ยค้างรับ					
<u>การจัดชั้นสินทรัพย์</u>					
ปกติ	4,719,174	-	41,130,060	-	45,849,234
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	740,342	-	740,342
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	77,700	-	77,700
สงสัย	-	-	377,991	-	377,991
สงสัยจะสูญ	-	565	233,324	8,417	242,306
รวม	4,719,174	565	42,559,417	8,417	47,287,573

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,129,771	1,383,720
ออมทรัพย์	9,260,628	9,864,191
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 1 ปี	10,601,785	6,992,957
- เกิน 1 ปี	1,262,823	8,848,268
รวมเงินรับฝาก	22,255,007	27,089,136

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,133,290	1,383,720
ออมทรัพย์	9,260,628	9,864,191
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 1 ปี	10,601,785	6,992,957
- เกิน 1 ปี	1,262,823	8,848,268
รวมเงินรับฝาก	22,258,526	27,089,136

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	22,255,007	-	22,255,007	27,089,136	-	27,089,136
รวม	22,255,007	-	22,255,007	27,089,136	-	27,089,136

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	22,258,526	-	22,258,526	27,089,136	-	27,089,136
รวม	22,258,526	-	22,258,526	27,089,136	-	27,089,136

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารพาณิชย์	200,923	1,497,663	1,698,586	416,752	2,798,992	3,215,744
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	450,000	2,995,000	3,445,000	-	1,737,217	1,737,217
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัท หลักทรัพย์และบริษัท เครดิตฟองซิเออร์	1,804,795	910,176	2,714,971	2,033,302	2,481,464	4,514,766
สถาบันการเงินอื่น	224,641	744,700	969,341	204,594	360,000	564,594
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,680,359	6,147,539	8,827,898	2,654,648	7,377,673	10,032,321

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารพาณิชย์	200,923	1,497,663	1,698,586	416,752	2,798,992	3,215,744
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	450,000	2,995,000	3,445,000	-	1,737,217	1,737,217
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัท หลักทรัพย์และบริษัท เครดิตฟองซิเออร์	1,925,984	910,176	2,836,160	2,050,119	2,516,464	4,566,583
สถาบันการเงินอื่น	224,641	744,700	969,341	204,594	360,000	564,594
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,801,548	6,147,539	8,949,087	2,671,465	7,412,673	10,084,138

21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในรูปของตั๋วแลกเงิน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ออกให้แก่	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	จำนวนเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี	จำนวนเงิน
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	เมื่อทวงถาม	2.75%-3.00%	997,936	เมื่อทวงถาม	-	-
	ภายใน 1 ปี	3.00%-4.00%	1,741,640	ภายใน 1 ปี	1.25%-2.00%	2,357,009
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เมื่อทวงถาม	2.75%	7,476	เมื่อทวงถาม	0.75%-1.00%	11,382
	ภายใน 1 ปี	3.00%-4.25%	162,062	ภายใน 1 ปี	1.55%-2.00%	147,196
	เกิน 1 ปี	-	-	เกิน 1 ปี	3.00%	10,100
กองทุน	เมื่อทวงถาม	2.75%-3.00%	18,054	เมื่อทวงถาม	-	-
	ภายใน 1 ปี	3.00%-4.25%	2,112,478	ภายใน 1 ปี	1.85%-2.20%	880,183
	เกิน 1 ปี	3.00%	2,000	เกิน 1 ปี	3.00%	3,100
บริษัทจำกัด	เมื่อทวงถาม	2.75%-3.15%	399,625	เมื่อทวงถาม	1.25%-1.30%	238,006
	ภายใน 1 ปี	2.25%-4.25%	9,092,293	ภายใน 1 ปี	1.00%-2.25%	4,807,807
	เกิน 1 ปี	3.05%	1,000	เกิน 1 ปี	2.50%-3.05%	5,000
นิติบุคคลอื่น	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	1.25%	2,513
	ภายใน 1 ปี	3.75%-4.00%	26,990	ภายใน 1 ปี	1.55%-2.00%	51,316
บุคคลธรรมดา	เมื่อทวงถาม	2.75%-3.00%	394,278	เมื่อทวงถาม	1.00%-1.65%	20,607
	ภายใน 1 ปี	2.50%-7.50%	16,851,167	ภายใน 1 ปี	1.13%-3.05%	8,458,419
	เกิน 1 ปี	2.80%-3.75%	74,204	เกิน 1 ปี	2.50%-3.05%	559,307
สถาบันไม่หวังผลกำไร	ภายใน 1 ปี	3.50%-4.25%	113,769	ภายใน 1 ปี	2.00%-2.10%	220,000
สถาบันการเงินอื่น	เมื่อทวงถาม	2.75%-2.90%	609,801	เมื่อทวงถาม	0.75%-1.00%	22,000
	ภายใน 1 ปี	2.50%-4.25%	3,683,997	ภายใน 1 ปี	1.50%-2.10%	935,478
	เกิน 1 ปี	-	-	เกิน 1 ปี	2.50%-3.00%	1,600
อื่นๆ	ภายใน 1 ปี	3.75%-4.05%	21,945	ภายใน 1 ปี	-	-
รวม			36,310,715			18,731,023

22. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2554	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
สำรองผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน		
เนื่องจากเกษียณอายุ	33,004	32,504
สำรองวันลาพักร้อน	7,641	7,641
รวมประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	40,645	40,145

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ		
ผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 3.1)	35,954	35,954
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5,455	4,955
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,161	1,161
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(1,925)	(1,925)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	40,645	40,145

ผลประโยชน์ของพนักงานที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5,455	4,955
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,161	1,161
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	6,616	6,116

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	31 ธันวาคม 2554 (ร้อยละต่อปี)	31 ธันวาคม 2553 (ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5	5
อัตราการลาออก	0 – 25	0 – 25
อัตราคิดลด	4.1, 5	4.1

23. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
บัญชีพักเจ้าหนี้	117,177	19,868	117,177	19,868
รายได้รับล่วงหน้า	22,630	17,541	22,630	17,537
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	16,196	15,979	16,196	13,799
เงินมัดจำค่าตู้നിรัภัย	5,583	3,927	5,583	3,927
เงินรับค่าจองซื้อหน่วยลงทุน	3,610	-	-	-
อื่น ๆ	7,559	4,320	7,519	4,287
รวม	172,755	61,635	169,105	59,418

24. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 12/2552 มีมติให้ลดทุนจดทะเบียนของธนาคารฯ โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้นำออกจำหน่ายจำนวน 74,550,000 หุ้น คิดเป็นเงิน 745,500,000 บาท ซึ่งทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารฯ ลดลงจากเดิม 340,000,000 หุ้น คิดเป็นเงิน 3,400,000,000 บาท เหลือจำนวน 265,450,000 หุ้น เป็นเงิน 2,654,500,000 บาท นอกจากนี้ที่ประชุมคณะกรรมการฯ ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน ภายหลังจากการลดทุนตามรายละเอียดดังกล่าวข้างต้น โดยเพิ่มทุนขึ้นอีกจำนวน 4,845,500,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 484,550,000 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 7,500,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 750,000,000 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท ทั้งนี้เพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้กับบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งจัดตั้งขึ้นเพื่อถือหุ้นในธนาคารฯ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 1 การลดทุนและเพิ่มทุนดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 22 มกราคม 2553 และการลดทุนได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 29 มกราคม 2553 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนและเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2553 และ 5 กุมภาพันธ์ 2553 ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2553 มีมติให้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 284,550,000 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 2,845,500,000 บาท ให้แก่บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วของธนาคารฯ และให้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนในวันที่ 7 เมษายน 2553 ทั้งนี้ธนาคารฯได้รับชำระเงินค่าหุ้นเพิ่มทุนในวันดังกล่าวแล้ว และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2553

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 4/2553 มีมติให้ลดทุนจดทะเบียนของธนาคารฯ โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 200,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นเงิน 2,000,000,000 บาท ซึ่งทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารฯลดลงจากเดิม 750,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นเงิน 7,500,000,000 บาท คงเหลือจำนวน 550,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นเงิน 5,500,000,000 บาท นอกจากนี้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียน ภายหลังจากการลดทุนตามรายละเอียดดังกล่าวข้างต้น โดยเพิ่มทุนขึ้นอีกจำนวน 6,500,000,000 บาท จากการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 650,000,000 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 12,000,000,000 บาท แบ่งออกเป็น 1,200,000,000 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้กับบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้การลดทุนและการเพิ่มทุนดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ในวันที่ 14 พฤษภาคม 2553 และการลดทุนได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2553 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนและเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 2 มิถุนายน 2553 และ 3 มิถุนายน 2553 ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2553 มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 12,000,000,000 บาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนและจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 650,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 6,500,000,000 บาท ซึ่งต่อมาในวันที่ 28 มกราคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2554 มีมติเรียกชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,500,000,000 บาท ในวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2554 ซึ่งธนาคารฯ ได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนครบถ้วนแล้วในวันดังกล่าวและได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2554

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารธนาคารฯ ครั้งที่ 8/2554 ได้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 200,000,000 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 2,000,000,000 บาท นั้น ธนาคารฯ ได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2554 ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีทุนชำระแล้ว จำนวน 12,000,000,000 บาท

รายการกระทบยอดทุนหุ้นสามัญ

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนหุ้น	บาท	จำนวนหุ้น	บาท
หุ้นสามัญจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ ณ วันต้น ปี	1,200,000,000	12,000,000,000	340,000,000	3,400,000,000
ลดทุนจดทะเบียนระหว่าง ปี	-	-	(274,550,000)	(2,745,500,000)
เพิ่มทุนจดทะเบียนระหว่างปี	-	-	1,134,550,000	11,345,500,000
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้น ปี	1,200,000,000	12,000,000,000	1,200,000,000	12,000,000,000
หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ ณ วันต้น ปี	550,000,000	5,500,000,000	265,450,000	2,654,500,000
เพิ่มทุนชำระแล้วระหว่างปี	650,000,000	6,500,000,000	284,550,000	2,845,500,000
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้น ปี	1,200,000,000	12,000,000,000	550,000,000	5,500,000,000

25. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)
เงินปันผลประจำปี 2552	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2553	199,088	0.75
เงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกของปี 2553	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 10/2553 เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2553	176,000	0.32
รวมเงินปันผลจ่ายปี 2553		375,088	1.07
เงินปันผลประจำปี 2553	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2554	210,000	0.21
รวมเงินปันผลจ่ายปี 2554		210,000	0.21

26. ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

27. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	12,000,000	5,500,000
ทุนสำรองตามกฎหมาย	127,000	100,335
กำไรสะสม	40,747	18,649
หัก: สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	(56,214)	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,111,533	5,618,984
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสำรองทั่วไป	198,759	261,213
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	198,759	261,213
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	12,310,292	5,880,197

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯ ตามที่ได้รายงานไว้ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	อัตราขั้นต่ำ		อัตราขั้นต่ำ	
	ธนาคารฯ	ตามกฎหมาย	ธนาคารฯ	ตามกฎหมาย
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	24.41	4.25	16.85	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	24.81	8.50	17.64	8.50

นอกจากนี้เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (Basel II Pillar III) ธนาคารฯ ได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 แล้วใน Website ของธนาคารฯ ที่ www.lhbank.co.th เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2554 ธนาคารฯ จะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ใน Website ของธนาคารฯ ภายในเดือนเมษายน 2555

28. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	202,924	77,228	202,924	77,228
เงินลงทุนในตราสารหนี้	762,864	529,634	762,864	529,634
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,383,052	1,718,557	2,383,052	1,718,557
รวมรายได้ดอกเบี้ย	3,348,840	2,325,419	3,348,840	2,325,419

29. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	502,173	459,260	502,185	459,260
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	245,510	94,056	247,418	94,148
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	95,766	122,759	95,766	122,759
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	807,565	196,624	807,565	196,624
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,651,014	872,699	1,652,934	872,791

30. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัด และการค้าประกัน	17,206	13,351	17,206	13,351
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้าประกัน	42,628	42,270	42,628	42,270
อื่นๆ	60,164	28,638	58,773	28,553
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	119,998	84,259	118,607	84,174
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมบริการ	19,335	16,300	19,326	15,683
อื่นๆ	2,215	745	1,470	745
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	21,550	17,045	20,796	16,428
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	98,448	67,214	97,811	67,746

31. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้วย

32. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	2553
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	185,459	158,973
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(9,217)	45,460
สินทรัพย์อื่น	3,884	5,567
สำรองหนี้สินอื่น	(126)	-
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	180,000	210,000

33. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้สำหรับปี	200,585	215,833
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับ รายการผลแตกต่างชั่วคราว	26,166	(41,338)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	14,726	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	241,477	174,495

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(70,138)	3,123
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	17,016	-
	(53,122)	3,123

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	742,054	584,901	759,216	586,960
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	30%	30%	30%	30%
กำไรเงินได้นิติบุคคลคำนวณจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	227,765 ⁽¹⁾	176,088 ⁽¹⁾	227,765	176,088
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	14,726	-	14,726	-
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่ได้รับสิทธิพิเศษทางภาษี	(1,833)	(1,825)	(1,833)	(1,825)
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถนำไปเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	819	232	819	232
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	241,477	174,495	241,477	174,495

⁽¹⁾ บริษัทย่อยมีผลประกอบการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นขาดทุนจากการดำเนินงานจำนวน 17 ล้านบาทและ 2 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนั้นจึงไม่มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับบริษัทย่อย

34. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	500,577	410,406	517,739	412,465
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,085,753	474,380	1,085,753	474,380
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.46	0.87	0.48	0.87

35. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

35.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอ่าวัดตัวเงิน	277,440	-	277,440	-	-	-
การค้าประกันอื่น	1,203,171	-	1,203,171	963,283	-	963,283
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้เบิกใช้	2,431,783	-	2,431,783	1,392,211	-	1,392,211
รวม	3,912,394	-	3,912,394	2,355,494	-	2,355,494

35.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะและสัญญาบริการ โดยธนาคารฯและบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
2554	-	102	-	101
2555	169	68	167	66
2556 เป็นต้นไป	231	89	229	88

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ภาระผูกพันของธนาคารฯข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 175 ล้านบาทและ 62 ล้านบาท ตามลำดับ

35.3 ภาระผูกพันอื่น ๆ

(ก) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 คงเหลือจำนวนที่ทางธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 27 ล้านบาท และ 18 ล้านบาท ตามลำดับ

- (ข) ตั้งแต่ปี 2554 เป็นต้นไป บริษัทย่อยมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ใหม่ ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้
- ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนในอัตราที่กำหนด โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือนถัดไป
 - ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียนคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียน
- ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำ 500,000 บาทต่อปี
- (ค) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์กับบริษัทแห่งหนึ่ง โดยบริษัทย่อยมีภาระผูกพันการจ่ายค่าบำรุงรักษาระบบจำนวนรวม 1.74 ล้านบาทต่อปี สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะยกเลิกสัญญาโดยการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวัน
- (ง) บริษัทย่อยได้ว่าจ้างบริษัทแห่งหนึ่งพัฒนาระบบนายทะเบียนกองทุนและระบบลงทุนเพื่อปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของระบบ จำนวน 1.1 ล้านบาท ปัจจุบันโปรแกรมยังอยู่ระหว่างการพัฒนา โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีภาระต้องชำระค่างวดคงค้างที่เหลือตามสัญญาอีกจำนวน 0.6 ล้านบาท การชำระจะเกิดขึ้นเมื่อระบบพัฒนาสำเร็จและผ่านการรับรองเป็นที่เรียบร้อย นอกจากนี้บริษัทย่อยมีภาระต้องชำระค่าบำรุงรักษาระบบเป็นรายปีในอัตราร้อยละ 20 ของมูลค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะยกเลิกสัญญาโดยการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวัน

36. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่า รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทย่อยของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
3. บริษัทและบุคคลที่ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารฯที่ถือหุ้นบริษัทใหญ่เกินกว่า ร้อยละ 10 ขึ้นไปได้แก่
 - 3.1 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
 - 3.2 บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
 - 3.3 คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์

4. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯ ประกอบด้วย
 - 4.1 บริษัท เดอะ คอนฟีเด้นซ์ จำกัด
 - 4.2 บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด
 - 4.3 บริษัท คิว. เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
 - 4.4 บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด
 - 4.5 บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด
 - 4.6 บริษัท แอล แอนด์ เอช สาทร์ จำกัด
 - 4.7 บริษัท แอตแลนติก เรียลเอสเตท จำกัด
 - 4.8 บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด
 - 4.9 บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด
 - 4.10 บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด
 - 4.11 บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด
 - 4.12 บริษัท คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด
 - 4.13 บริษัท แอล เอช เรียลเอสเตท จำกัด
 - 4.14 บริษัท แปซิฟิก เรียลเอสเตท จำกัด
 - 4.15 บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสท จำกัด
 - 4.16 บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด
5. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯ ประกอบด้วย
 - 5.1 บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)
 - 5.2 บริษัท เอเชียแอสเซท แอควิซิชัน จำกัด
 - 5.3 บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
 - 5.4 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
 - 5.5 กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
 - 6.1 บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
 - 6.2 บริษัท ปิโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
 - 6.3 บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเม้นท์ จำกัด
 - 6.4 บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด
 - 6.5 บริษัท ไพลอน จำกัด (มหาชน)
7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) และมีธุรกรรมกับธนาคารฯ ประกอบด้วย
 - 7.1 บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด

- 7.2 บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด
- 7.3 บริษัท เอ.เอ.พรีอเพอร์ตี้ จำกัด
- 7.4 บริษัท นอร์ธเทอร์น เรียวเอสเตท จำกัด
- 7.5 บริษัท บี.ซี.เรียวเอสเตท จำกัด
- 7.6 บริษัท ประชาชื่น เรียวเอสเตท จำกัด
- 7.7 บริษัท สุรัสวยา จำกัด
- 7.8 บริษัท อรรถชาติ จำกัด
- 7.9 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียวเอสเตท จำกัด
- 7.10 บริษัท คาหระ จำกัด
- 7.11 บริษัท ปทุมธานี เรียวเอสเตท จำกัด
- 7.12 บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด
- 7.13 บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด
- 8. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
 - 8.1 บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด
 - 8.2 บริษัท เอ. เอ. พรีอเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด
 - 8.3 บริษัท เอเชียน พรีอเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
- 9. กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการธนาคาร กรรมการของบริษัทย่อย ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้ช่วยสายงาน
- 10. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน กรรมการและบุคคลใกล้ชิดของผู้ถือหุ้น รายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารฯ

36.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อยและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย					
บริษัท แปซิฟิก เรียดเอสเตท จำกัด	-	3	-	3	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	4,910	-	4,910	-	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,711	386	1,711	386	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
	<u>6,621</u>	<u>389</u>	<u>6,621</u>	<u>389</u>	

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-	-	1,116	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ เรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮาส์	1,250	-	-	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	<u>1,250</u>	<u>-</u>	<u>1,116</u>	<u>-</u>	
เงินปันผลจ่าย					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	210,000	375,088	210,000	375,088	ตามอัตราที่ธนาคารฯ ประกาศ จ่าย
	<u>210,000</u>	<u>375,088</u>	<u>210,000</u>	<u>375,088</u>	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	8,149	1,530	8,149	1,530	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-	-	1,921	145	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	11,951	3,228	11,951	3,228	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	9,648	5,962	9,648	5,962	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	704	74	704	74	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เดอะ คอนฟีเด้นซ์ จำกัด	562	62	562	62	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด	167	363	167	363	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คิว. เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	607	796	607	796	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	298	135	298	135	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	79	8	79	8	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอดแลนติก เรียดเอสเตท จำกัด	271	75	271	75	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	1,913	1,837	1,913	1,837	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด	57	14	57	14	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด	27	13	27	13	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป

(หน่วย: พันบาท)

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2554	2553	2554	2553	
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด	27	-	27	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด	12	-	12	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอล เอช เรียวเอสเตท จำกัด	262	191	262	191	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แปซิฟิค เรียวเอสเตท จำกัด	691	1,417	691	1,417	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด	37	-	37	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	107	-	107	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	22,069	5,629	22,069	5,629	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	240	82	240	82	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	163	44	163	44	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิ เรียกร้อย แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	1,674	883	1,674	883	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	124	84	124	84	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	6	161	6	161	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท บีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	2	100	2	100	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเม้นท์ จำกัด	8	4	8	4	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด	47	2	47	2	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ไพลอน จำกัด (มหาชน)	217	-	217	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	2,533	67	2,533	67	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	3,198	538	3,198	538	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอ.เอ.พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	14	7	14	7	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2554	2553	2554	2553	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)					
บริษัท นอร์ธเทอร์น เรียลเอสเตท จำกัด	17	13	17	13	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท บี.ซี. เรียลเอสเตท จำกัด	1	1	1	1	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ประชาชื่น เรียลเอสเตท จำกัด	2	1	2	1	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	13	6	13	6	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียล เอสเตท จำกัด	227	35	227	35	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คาหระ จำกัด	32	4	32	4	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ปทุมธานี เรียลเอสเตท จำกัด	723	339	723	339	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	176	-	176	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด	3	11	3	11	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอ. เอ. พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด	17	-	17	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กรรมการและ ผู้บริหาร	7,884	2,342	7,884	2,342	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	6,333	4,043	6,333	4,043	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	81,292	30,101	83,213	30,246	
ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการ					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	200	-	200	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	2,774	2,032	1,130	2,032	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	471	-	471	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท กิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	205	214	205	214	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	2,479	2,399	2,479	2,399	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
กองทุนรวมสิทธิการเช่า อสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	57,509	46,267	57,509	46,267	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	2,595	2,398	2,595	2,398	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท บีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	897	1,007	897	1,007	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
กรรมการและ ผู้บริหาร	581	-	581	-	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	67,711	54,317	66,067	54,317	

36.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน แยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้น	30.13	30.20	27.58	30.20
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1.47	1.37	1.39	1.37

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้ช่วยสายงาน

36.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	225,000	-	225,000	-
	225,000	-	225,000	-
ดอกเบี้ยค้างรับ (ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์)				
บริษัท เอเชียน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	2,358	-	2,358	-
	2,358	-	2,358	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	66,449	29,812	66,449	29,812
	66,449	29,812	66,449	29,812
ดอกเบี้ยค้างรับ (ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้)				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	15	6	15	6
	15	6	15	6

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินมัดจำการเช่าสำนักงาน				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	300	-	300	-
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	449	237	108	237
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	1,191	-	1,191	-
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	314	314	314	314
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์	14,561	9,978	14,561	9,978
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	2,064	905	2,064	905
	18,879	11,434	18,538	11,434
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ				
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮาส์	750	-	-	-
	750	-	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า				
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	177	-	177
	-	177	-	177
เงินรับฝาก				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	563	6,715	563	6,715
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-	-	3,519 ⁽¹⁾	-
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	273,254	317,025	273,254	317,025
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	435,690	414,964	435,690	414,964
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	8,947	3,789	8,947	3,789
บริษัท เดอะ คอนเฟิชั่นส์ จำกัด	76,339	40,539	76,339	40,539
บริษัท คิว.เอช.แอมเนจเม้นท์ จำกัด	6,899	15,707	6,899	15,707
บริษัท คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	63,132	36,999	63,132	36,999
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	34,032	34,524	34,032	34,524
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	17,989	4,249	17,989	4,249
บริษัท แอล แอนด์ เอช สาทร จำกัด	11	11	11	11
บริษัท แอดแลนติก เรียดเอสเตท จำกัด	20,397	17,868	20,397	17,868
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	180,213	199,335	180,213	199,335
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด	6,478	891	6,478	891
บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด	8,571	1,451	8,571	1,451
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด	952	-	952	-
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด	2,717	-	2,717	-
บริษัท แอล เอช เรียดเอสเตท จำกัด	2,626	17,155	2,626	17,155
บริษัท แปซิฟิก เรียดเอสเตท จำกัด	2,093	11,490	2,093	11,490
⁽¹⁾ เป็นบัญชีเงินจองซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนที่บริหารโดยบริษัทย่อย				

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก (ต่อ)				
บริษัท ฟร็อมเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด	8,960	-	8,960	-
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	6,880	-	6,880	-
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	2,321	1,575	2,321	1,575
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	24,541	12,349	24,541	12,349
บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่นโปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	133	224	133	224
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	68,404	67,390	68,404	67,390
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	16,916	26,583	16,916	26,583
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	26	313	26	313
บริษัท บีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	313	312	313	312
บริษัท แอล แอนด์ เอช แมนเนจเม้นท์ จำกัด	642	2,495	642	2,495
บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด	4,839	4,973	4,839	4,973
บริษัท ไพลอน จำกัด (มหาชน)	7,933	-	7,933	-
บริษัท เคนหะอุตสาหกรรม จำกัด	83,288	3,450	83,288	3,450
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	4,102	67,790	4,102	67,790
บริษัท เอ.เอ.ฟร็อมเพอร์ตี้ จำกัด	1,785	1,812	1,785	1,812
บริษัท นอร์ธเทอร์น เรียดเอสเตท จำกัด	1,460	1,761	1,460	1,761
บริษัท บี.ซี.เรียดเอสเตท จำกัด	136	147	136	147
บริษัท ประชาชื่น เรียดเอสเตท จำกัด	208	219	208	219
บริษัท สุรัสวดี จำกัด	3	6	3	6
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	1,685	1,684	1,685	1,684
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียดเอสเตท จำกัด	15,628	17,641	15,628	17,641
บริษัท ดาหระ จำกัด	1,838	1,810	1,838	1,810
บริษัท ปทุมธานี เรียดเอสเตท จำกัด	53,027	48,869	53,027	48,869
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	12,476	-	12,476	-
บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด	24	-	24	-
บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด	217	646	217	646
บริษัท เอ. เอ. ฟร็อมเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด	1,346	-	1,346	-
กรรมการและ ผู้บริหาร	443,169	289,378	443,169	289,378
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	201,276	303,965	201,276	303,965
	2,104,479	1,978,104	2,107,998	1,978,104

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	121,189	51,816
	-	-	121,189	51,816
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	445,936	337,009	445,936	337,009
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	260,000	800,000	260,000	800,000
บริษัท แอล เอช เรียวเอสเตท จำกัด	14,000	-	14,000	-
บริษัท แปซิฟิก เรียวเอสเตท จำกัด	40,000	-	40,000	-
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	1,726,000	1,195,000	1,726,000	1,195,000
บริษัท ไพลอน จำกัด (มหาชน)	65,000	-	65,000	-
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	28,640	25,000	28,640	25,000
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	160,000	-	160,000	-
กรรมการและผู้บริหาร	46,349	124,293	46,349	124,293
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	123,189	44,385	123,189	44,385
	2,909,114	2,525,687	2,909,114	2,525,687
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	47,534	45,535	47,534	45,535
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	42,700	-	42,700	-
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	-	5	-	5
บริษัท แอลเอช เอสเซท จำกัด	-	9,930	-	9,930
บริษัท แอตแลนติก เรียวเอสเตท จำกัด	-	8,440	-	8,440
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	8,650	-	8,650	-
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	-	26	-	26
	98,884	63,936	98,884	63,936
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	806	59	806	59
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	-	15
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	43	252	43	252
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	107	30	107	30
บริษัท แอล เอช เรียวเอสเตท จำกัด	2	-	2	-
บริษัท แปซิฟิก เรียวเอสเตท จำกัด	7	-	7	-
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	937	436	937	436
บริษัท เอเชีย เอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	20	3	20	3
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	330	129	330	129

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ดอกเบี้ยค้างจ่าย (ต่อ)				
บริษัท ไพลอน จำกัด (มหาชน)	136	-	136	-
บริษัท เทหะอุตสาหกรรม จำกัด	625	93	625	93
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	329	-	329	-
บริษัท ดาหารา จำกัด	8	3	8	3
บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด	-	14	-	14
กรรมการและผู้บริหาร	658	136	658	136
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,721	662	1,721	662
	5,729	1,817	5,729	1,832
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย				
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	29	172	-	172
บริษัท คิว.เอช.แอมเนจเมนท์ จำกัด	17	17	17	17
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	19	21	19	21
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	529	393	529	393
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด	15	9	15	9
บริษัท ปีกอ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	190	-	190	-
	799	612	770	612
เจ้าหนี้อื่น				
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	452	452	452	452
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	39	32	39	32
กรรมการและผู้บริหาร	9	5	9	5
	500	489	500	489

36.4 รายการเคลื่อนไหวของเงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	29,812	79,052	(42,415)	66,449
	29,812	79,052	(42,415)	66,449
เงินรับฝาก				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซเชล กู๊ป จำกัด (มหาชน)	6,715	9,130,146	(9,136,298)	563
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	317,025	56,777,575	(56,821,346)	273,254
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	414,964	59,470,288	(59,449,562)	435,690
คุณเพ็ชใจ หาญพานิชย์	3,789	1,922,487	(1,917,329)	8,947
บริษัท เคอะ คอนฟีเด็นซ์ จำกัด	40,539	4,076,393	(4,040,593)	76,339
บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	15,707	152,380	(161,188)	6,899
บริษัท คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	36,999	547,801	(521,668)	63,132
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	34,524	2,011,897	(2,012,389)	34,032
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	4,249	107,591	(93,851)	17,989
บริษัท แอล แอนด์ เอช สาทร์ จำกัด	11	-	-	11
บริษัท แอดแลนดิก เรียวเอสเตท จำกัด	17,868	838,878	(836,349)	20,397
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	199,335	20,014,958	(20,034,080)	180,213
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด	891	396,081	(390,494)	6,478
บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด	1,451	299,967	(292,847)	8,571
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด	-	87,857	(86,905)	952
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด	-	906,228	(903,511)	2,717
บริษัท แอล เอช เรียวเอสเตท จำกัด	17,155	29,518	(44,047)	2,626
บริษัท แปซิฟิค เรียวเอสเตท จำกัด	11,490	437,862	(447,259)	2,093
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด	-	29,383	(20,423)	8,960
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	-	1,555,099	(1,548,219)	6,880
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	1,575	902,854	(902,108)	2,321
บริษัท เอเชี่ย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	12,349	231,704	(219,512)	24,541
บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่นโปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	224	174,011	(174,102)	133
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	67,390	205,082	(204,068)	68,404
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	26,583	496,971	(506,638)	16,916
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	313	95,420	(95,707)	26
บริษัท ปีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	312	1	-	313
บริษัท แอล แอนด์ เอช แมนเนจเม้นท์ จำกัด	2,495	20,186	(22,039)	642

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2554
เงินรับฝาก (ต่อ)				
บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด	4,973	648	(782)	4,839
บริษัท ไพลอน จำกัด (มหาชน)	-	55,210	(47,277)	7,933
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	3,450	252,203	(172,365)	83,288
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	67,790	3,211,447	(3,275,135)	4,102
บริษัท เอ.เอ. พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	1,812	14	(41)	1,785
บริษัท นอร์ธเทิร์น เรียลเอสเตท จำกัด	1,761	17	(318)	1,460
บริษัท บี.ซี.เรียลเอสเตท จำกัด	147	1	(12)	136
บริษัท ประชาชน เรียลเอสเตท จำกัด	219	1	(12)	208
บริษัท สุรัสวดี จำกัด	6	10	(13)	3
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	1,684	13	(12)	1,685
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียลเอสเตท จำกัด	17,641	227	(2,240)	15,628
บริษัท ดาहरา จำกัด	1,810	56	(28)	1,838
บริษัท ปทุมธานี เรียลเอสเตท จำกัด	48,869	4,276	(118)	53,027
บริษัท เอ แอนด์ ที แอสโซซิเอท จำกัด	-	259,655	(247,179)	12,476
บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด	-	36	(12)	24
บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด	646	2,371	(2,800)	217
บริษัท เอ. เอ. พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด	-	1,594	(248)	1,346
กรรมการและผู้บริหาร	289,378	2,143,635	(1,989,844)	443,169
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	303,965	912,413	(1,015,102)	201,276
	1,978,104	167,762,445	(167,636,070)	2,104,479
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชิล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	337,009	6,162,733	(6,053,806)	445,936
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	800,000	11,888,805	(12,428,805)	260,000
บริษัท กวอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-	15,152,396	(15,152,396)	-
คุณเพ็ชใจ หาญพาณิชย์	-	958,588	(958,588)	-
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	-	50,094	(50,094)	-
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	-	50,012	(50,012)	-
บริษัท แอล เอช เรียลเอสเตท จำกัด	-	101,105	(87,105)	14,000
บริษัท แปซิฟิค เรียลเอสเตท จำกัด	-	490,494	(450,494)	40,000
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	1,195,000	37,934,866	(37,403,866)	1,726,000
บริษัท ไพลอน จำกัด (มหาชน)	-	85,062	(20,062)	65,000
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	25,000	35,715	(32,075)	28,640
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	-	1,031,143	(871,143)	160,000
กรรมการและผู้บริหาร	124,293	226,252	(304,196)	46,349
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	44,385	248,535	(169,731)	123,189
	2,525,687	74,415,800	(74,032,373)	2,909,114

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	29,812	79,052	(42,415)	66,449
	29,812	79,052	(42,415)	66,449
เงินรับฝาก				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	6,715	9,130,146	(9,136,298)	563
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด	-	1,543,301	(1,539,782)	3,519 ⁽¹⁾
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	317,025	56,777,575	(56,821,346)	273,254
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	414,964	59,470,288	(59,449,562)	435,690
คุณเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	3,789	1,922,487	(1,917,329)	8,947
บริษัท เคอะ คอนฟิเด้นซ์ จำกัด	40,539	4,076,393	(4,040,593)	76,339
บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	15,707	152,380	(161,188)	6,899
บริษัท คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	36,999	547,801	(521,668)	63,132
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	34,524	2,011,897	(2,012,389)	34,032
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	4,249	107,591	(93,851)	17,989
บริษัท แอล แอนด์ เอช สาทร จำกัด	11	-	-	11
บริษัท แอดแลนติก เรียวเลสเทท จำกัด	17,868	838,878	(836,349)	20,397
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	199,335	20,014,958	(20,034,080)	180,213
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด	891	396,081	(390,494)	6,478
บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด	1,451	299,967	(292,847)	8,571
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด	-	87,857	(86,905)	952
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด	-	906,228	(903,511)	2,717
บริษัท แอล เอช เรียวเลสเทท จำกัด	17,155	29,518	(44,047)	2,626
บริษัท แปซิฟิก เรียวเลสเทท จำกัด	11,490	437,862	(447,259)	2,093
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสเทล จำกัด	-	29,383	(20,423)	8,960
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	-	1,555,099	(1,548,219)	6,880
บริษัท โฮมโปรดัคส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	1,575	902,854	(902,108)	2,321
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอควิซิชัน จำกัด	12,349	231,704	(219,512)	24,541
บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดัคส์ จำกัด (มหาชน)	224	174,011	(174,102)	133
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮาส์	67,390	205,082	(204,068)	68,404
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์	26,583	496,971	(506,638)	16,916
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	313	95,420	(95,707)	26
บริษัท ปีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	312	1	-	313
บริษัท แอล แอนด์ เอช แมนเนจเม้นท์ จำกัด	2,495	20,186	(22,039)	642
บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด	4,973	648	(782)	4,839
บริษัท ไพลอน จำกัด (มหาชน)	-	55,210	(47,277)	7,933
บริษัท เลหะอุตสาหกรรม จำกัด	3,450	252,203	(172,365)	83,288

(1) เป็นบัญชีเงินของซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนที่บริหารโดยบริษัทย่อย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2554
เงินรับฝาก (ต่อ)				
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	67,790	3,211,447	(3,275,135)	4,102
บริษัท เอ.เอ. พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	1,812	14	(41)	1,785
บริษัท นอร์ธเทอร์น เริลเอสเตท จำกัด	1,761	17	(318)	1,460
บริษัท บี.ซี.เริลเอสเตท จำกัด	147	1	(12)	136
บริษัท ประชาชน เริลเอสเตท จำกัด	219	1	(12)	208
บริษัท สุวิสาฯ จำกัด	6	10	(13)	3
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	1,684	13	(12)	1,685
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เริลเอสเตท จำกัด	17,641	227	(2,240)	15,628
บริษัท ดาหระ จำกัด	1,810	56	(28)	1,838
บริษัท ปทุมธานี เริลเอสเตท จำกัด	48,869	4,276	(118)	53,027
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	-	259,655	(247,179)	12,476
บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด	-	36	(12)	24
บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด	646	2,371	(2,800)	217
บริษัท เอ. เอ. พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด	-	1,594	(248)	1,346
กรรมการและผู้บริหาร	289,378	2,143,635	(1,989,844)	443,169
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	303,965	912,413	(1,015,102)	201,276
	<u>1,978,104</u>	<u>169,305,746</u>	<u>(169,175,852)</u>	<u>2,107,998</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	51,816	957,225	(887,852)	121,189
	<u>51,816</u>	<u>957,225</u>	<u>(887,852)</u>	<u>121,189</u>
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชิล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	337,009	6,162,733	(6,053,806)	445,936
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	800,000	11,888,805	(12,428,805)	260,000
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-	15,152,396	(15,152,396)	-
คุณเพ็ญใจ หาญพานิชย์	-	958,588	(958,588)	-
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	-	50,094	(50,094)	-
บริษัท ลาซ่า วิลล์ จำกัด	-	50,012	(50,012)	-
บริษัท แอล เอช เริลเอสเตท จำกัด	-	101,105	(87,105)	14,000
บริษัท แปซิฟิก เริลเอสเตท จำกัด	-	490,494	(450,494)	40,000
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	1,195,000	37,934,866	(37,403,866)	1,726,000
บริษัท ไพลอน จำกัด (มหาชน)	-	85,062	(20,062)	65,000
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	25,000	35,715	(32,075)	28,640
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	-	1,031,143	(871,143)	160,000
กรรมการและผู้บริหาร	124,293	226,252	(304,196)	46,349
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	44,385	248,535	(169,731)	123,189
	<u>2,525,687</u>	<u>74,415,800</u>	<u>(74,032,373)</u>	<u>2,909,114</u>

37. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจการธนาคาร และธุรกิจจัดการกองทุน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศ ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจของธนาคารฯและบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ธุรกิจการ	ธุรกิจจัดการ	รายการ	รวม
	ธนาคาร	กองทุน	ตัดบัญชี	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,695,906	1,920	-	1,697,826
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	97,811	1,437	(800)	98,448
กำไรจากเงินลงทุน	73,468	-	-	73,468
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,736	17	-	2,753
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(930,705)	(20,536)	800	(950,441)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(180,000)	-	-	(180,000)
ภาษีเงินได้	(241,477)	-	-	(241,477)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี (ก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม)	517,739	(17,162)	-	500,577

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ธุรกิจการ	ธุรกิจจัดการ	รายการ	รวม
	ธนาคาร	กองทุน	ตัดบัญชี	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,452,628	92	-	1,452,720
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	67,746	(532)	-	67,214
กำไรจากเงินลงทุน	10,314	-	-	10,314
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,208	8	-	4,216
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(737,936)	(1,627)	-	(739,563)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(210,000)	-	-	(210,000)
ภาษีเงินได้	(174,495)	-	-	(174,495)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี (ก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม)	412,465	(2,059)	-	410,406

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ธุรกิจการ	ธุรกิจจัดการ	รายการ	รวม
	ธนาคาร	กองทุน	ตัดบัญชี	
เงินสด	822,506	1	-	822,507
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	5,342,519	124,944	(124,707)	5,342,756
เงินลงทุน - สุทธิ	19,860,144	-	-	19,860,144
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	157,289	-	(157,289)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	54,423,076	-	-	54,423,076
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	234,526	3,978	-	238,504
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	139,019	7,601	-	146,620
ตัวเงินรับ - สุทธิ	1,743	-	-	1,743
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	56,214	-	-	56,214
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	182,470	-	-	182,470
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	126,273	6,149	-	132,422
สินทรัพย์รวม	81,345,779	142,673	(281,996)	81,206,456

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ธุรกิจการ	ธุรกิจจัดการ	รายการ	รวม
	ธนาคาร	กองทุน	ตัดบัญชี	
เงินสด	428,887	3	-	428,890
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	5,146,259	51,892	(51,831)	5,146,320
เงินลงทุน - สุทธิ	14,129,653	-	-	14,129,653
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	57,289	-	(57,289)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	42,091,405	-	-	42,091,405
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	119,615	2,122	-	121,737
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	72,128	2,438	-	74,566
ตัวเงินรับ - สุทธิ	40,207	-	-	40,207
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	88,702	-	-	88,702
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	127,790	-	-	127,790
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	60,542	1,156	-	61,698
สินทรัพย์รวม	62,362,477	57,611	(109,120)	62,310,968

38. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

38.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit risk) คือ ความเสี่ยงจากโอกาสที่ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ และความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อหรือเงินลงทุนเสื่อมลง และไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารฯ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินเพราะเกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคารฯ ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน โดย ความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารฯ อาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯ คือ มูลค่าตามบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บวกด้วยภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน ออวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงนี้ โดยเลือกทำธุรกรรมเฉพาะกับคู่สัญญาที่มีความน่าเชื่อถือ และกำหนดให้มีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิต นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

ธนาคารฯ พิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านสินเชื่อได้ ธนาคารฯ ยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

ธนาคารฯ จัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณาล้นกรองคุณภาพสินเชื่อ ประกอบด้วย *Credit Rating Model* ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคลที่เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และ *Credit Scoring Model* ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(3) การติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

ธนาคารฯ มีการกำหนดระดับการกระจุกตัวสูงสุดของเงินให้สินเชื่อทั้งในระดับภาคธุรกิจ/อุตสาหกรรม (Industry Limit) และระดับลูกค้า เพื่อควบคุมไม่ให้ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านสินเชื่อในภาคธุรกิจหนึ่งๆ หรือลูกค้ารายใดรายหนึ่งมากเกินไป ซึ่งหากระดับความเสี่ยงถึงระดับที่กำหนด หน่วยงานต้องมีการสืบสวนหาสาเหตุถึงความผิดปกติดังกล่าว เพื่อดำเนินการให้ระดับความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังจัดให้มีกระบวนการควบคุมภายในและการตรวจสอบเพื่อให้การจัดการความเสี่ยงเป็นไปตามกรอบและกระบวนการที่ธนาคารฯ กำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ เพื่อให้ธนาคารฯ สามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

38.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และอัตราแลกเปลี่ยน ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วย

38.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น และความสัมพันธ์ของระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารฯ มีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะ

ได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารฯก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของเจ้าของ) ด้วย ดังนั้นธนาคารฯจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้นสำหรับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารนั้น เป็นความเสี่ยงที่ทำให้รายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯได้รับผลกระทบในทางลบจากเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์หนี้สิน และรายการภาระผูกพันทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive items) ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความแตกต่างของอายุคงเหลือ (Maturity Mismatch) และความสามารถในการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป (Repricing Risk) ของรายการสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินของธนาคารฯ

โดยธนาคารฯต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะของความเสี่ยงเป็นดังต่อไปนี้

- (1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing risk)
เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน
- (2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis risk)
เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

ธนาคารฯมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัด และ ประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อรายงานให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน สามารถทราบสถานะความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ธนาคารฯได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และ รายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นวงรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของธนาคารแห่งประเทศไทยและ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารฯกำหนดขึ้นเอง ตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	822,507	822,507
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,781,751	596,962	5,378,713
เงินลงทุน	-	19,855,344	5,365	19,860,709
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	40,093,911	13,893,570	977,300	54,964,781
ตัวเงินรับ	-	1,743	-	1,743
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	10,862,445	11,338,099	54,463	22,255,007
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	158,160	8,671,876	199	8,830,235
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	182,590	182,590
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	36,310,715	-	36,310,715

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินกู้ได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในช่วงระยะเวลาที่เหลือ ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิดในปีนั้น ๆ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	428,890	428,890
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48	4,717,012	474,158	5,191,218
เงินลงทุน	-	14,124,854	5,365	14,130,219
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	29,568,407	12,255,492	689,239	42,513,138
ตัวเงินรับ	-	40,207	-	40,207
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	10,910,281	16,154,611	24,244	27,089,136
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	308,762	9,707,673	15,886	10,032,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	123,274	123,274
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	18,731,023	-	18,731,023

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินกู้ได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในช่วงระยะเวลาที่เหลือ ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิดในปีนั้น ๆ

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	822,506	822,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,781,751	596,725	5,378,476
เงินลงทุน	-	19,855,344	5,365	19,860,709
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	157,289	157,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	40,093,911	13,893,570	977,300	54,964,781
ตัวเงินรับ	-	1,743	-	1,743
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	10,862,445	11,338,099	57,982	22,258,526
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	159,349	8,791,876	199	8,951,424
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	182,590	182,590
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	36,310,715	-	36,310,715

⁽¹⁾ ในกรณีที่สัญญาเงินกู้ได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในช่วงระยะเวลาที่เหลือ ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิดในปีนั้น

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2553			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง อ้างอิงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ย คงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	428,887	428,887
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	4,717,012	474,145	5,191,157
เงินลงทุน	-	14,124,854	5,365	14,130,219
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	57,289	57,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	29,568,407	12,255,492	689,239	42,513,138
ตัวเงินรับ	-	40,207	-	40,207
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	10,910,281	16,154,611	24,244	27,089,136
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	309,579	9,758,673	15,886	10,084,138
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	123,274	123,274
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	18,731,023	-	18,731,023

⁽¹⁾ ในกรณีที่สัญญาเงินกู้ได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในช่วงระยะเวลาที่เหลือ ธนาคารฯ จะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิดในปีนั้น ๆ

เรื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	นับจาก 31 ธันวาคม 2554						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	749,877	4,031,874	-	-	-	4,781,751	3.00 - 5.30
เงินลงทุน	-	105,999	13,433	8,987,955	10,747,957	19,855,344	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตัวเงินรับ	981,471	5,823,374	4,012,823	2,918,611	157,291	13,893,570	0.88 - 9.13
	-	-	-	1,743	-	1,743	4.42
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	333,391	5,053,384	5,115,981	835,343	-	11,338,099	1.50 - 4.13
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,522,000	5,905,176	214,700	30,000	-	8,671,876	2.50 - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	2,427,171	24,897,924	8,908,416	77,204	-	36,310,715	2.25 - 7.50

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	นับจาก 31 ธันวาคม 2553						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	4,717,012	-	-	-	4,717,012	3.00 - 3.25
เงินลงทุน	-	39,974	-	3,987,625	10,097,255	14,124,854	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตัวเงินรับ	8,329	6,459,667	5,561,505	184,743	41,248	12,255,492	1.50 - 10.13
	-	25,530	13,005	1,672	-	40,207	4.42
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	727,933	5,445,734	6,810,237	3,170,707	-	16,154,611	0.75 - 4.25
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,330,000	7,117,673	260,000	-	-	9,707,673	1.00 - 2.50
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	294,508	14,083,702	3,773,706	579,107	-	18,731,023	0.75 - 3.05

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตรดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	นับจาก 31 ธันวาคม 2554						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตรดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	749,877	4,031,874	-	-	-	4,781,751	3.00 - 5.30
เงินลงทุน	-	105,999	13,433	8,987,955	10,747,957	19,855,344	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตัวเงินรับ	981,471	5,823,374	4,012,823	2,918,611	157,291	13,893,570	0.88 - 9.13
	-	-	-	1,743	-	1,743	4.42
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	333,391	5,053,384	5,115,981	835,343	-	11,338,099	1.50 - 4.13
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,642,000	5,905,176	214,700	30,000	-	8,791,876	2.50 - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	2,427,171	24,897,924	8,908,416	77,204	-	36,310,715	2.25 - 7.50

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตรดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	นับจาก 31 ธันวาคม 2553						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตรดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	4,717,012	-	-	-	4,717,012	3.00 - 3.25
เงินลงทุน	-	39,974	-	3,987,625	10,097,255	14,124,854	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ตัวเงินรับ	8,329	6,459,667	5,561,505	184,743	41,248	12,255,492	1.50 - 10.13
	-	25,530	13,005	1,672	-	40,207	4.42
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	727,933	5,445,734	6,810,237	3,170,707	-	16,154,611	0.75 - 4.25
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,346,000	7,152,673	260,000	-	-	9,758,673	1.00 - 2.50
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	294,508	14,083,702	3,773,706	579,107	-	18,731,023	0.75 - 3.05

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่ายตามลำดับ ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,556,495	202,924	3.65	2,953,544	77,228	2.61
เงินลงทุน	18,173,173	762,864	4.20	12,054,121	529,634	4.39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	45,076,777	2,383,052	5.29	39,048,608	1,718,557	4.40
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	23,221,019	597,939	2.58	29,719,147	582,019	1.96
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,240,317	245,510	2.40	6,624,857	94,056	1.42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24,542,441	807,565	3.29	13,042,109	196,624	1.51

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	รายได้/ ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,542,899	202,924	3.66	2,953,533	77,228	2.61
เงินลงทุน	18,173,173	762,864	4.20	12,054,121	529,634	4.39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	45,076,777	2,383,052	5.29	39,048,608	1,718,557	4.40
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	23,227,120	597,951	2.57	29,719,147	582,019	1.96
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,311,532	247,418	2.40	6,634,227	94,148	1.42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24,542,441	807,565	3.29	13,042,109	196,624	1.51

38.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารทุนตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

38.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันทีหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคารฯ

ธนาคารฯ ได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดทำรายงาน Liquidity Gap แยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรมผู้ฝากเงิน (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารฯ ตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสดสุทธิตลอดช่วง 1 ปี ข้างหน้า และได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่ธนาคารฯ กำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้ติดตามอัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) และความเคลื่อนไหวของระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง (Liquidity Cushion) ต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Contractual liquidity Gap: at Call) ในระยะเวลาเมื่อทวงถาม รวมถึง มีการกำหนดระดับแจ้งเตือน เพื่อเป็นการติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารฯ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ธนาคารฯ กำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคารฯ จากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ การไถ่ถอนเงินฝากก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุ (Roll over) เงินฝาก เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็นสถานการณ์ปกติ (Normal Scenario) และ สถานการณ์วิกฤติ (Stress Scenario) โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดำเนินการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมินความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					รวม
	นับจาก 31 ธันวาคม 2554					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	822,507	-	-	-	-	822,507
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,346,839	4,031,874	-	-	-	5,378,713
เงินลงทุน	-	105,999	13,433	19,735,912	5,365	19,860,709
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,156,518 ⁽¹⁾	6,907,102	3,551,754	39,349,407	-	54,964,781
ตัวเงินรับ	-	-	-	1,743	-	1,743
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	10,390,399	5,188,578	5,413,207	1,262,823	-	22,255,007
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,680,359	5,905,176	214,700	30,000	-	8,830,235
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	182,590	-	-	-	-	182,590
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,427,171	24,897,924	8,908,416	77,204	-	36,310,715

⁽¹⁾ ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 977 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					รวม
	นับจาก 31 ธันวาคม 2553					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	428,890	-	-	-	-	428,890
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	474,206	4,717,012	-	-	-	5,191,218
เงินลงทุน	-	39,974	-	14,084,880	5,365	14,130,219
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,491,411 ⁽¹⁾	4,894,377	2,598,123	32,529,227	-	42,513,138
ตัวเงินรับ	-	25,530	13,005	1,672	-	40,207
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	11,260,353	5,492,100	6,908,052	3,428,631	-	27,089,136
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,654,648	7,117,673	260,000	-	-	10,032,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	123,274	-	-	-	-	123,274
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	294,508	14,083,702	3,773,706	579,107	-	18,731,023

⁽¹⁾ ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 689 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	นับจาก 31 ธันวาคม 2554					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	822,506	-	-	-	-	822,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,346,602	4,031,874	-	-	-	5,378,476
เงินลงทุน	-	105,999	13,433	19,735,912	5,365	19,860,709
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	157,289	157,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,156,518 ⁽¹⁾	6,907,102	3,551,754	39,349,407	-	54,964,781
ตัวเงินรับ	-	-	-	1,743	-	1,743
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	10,393,918	5,188,578	5,413,207	1,262,823	-	22,258,526
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,801,548	5,905,176	214,700	30,000	-	8,951,424
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	182,590	-	-	-	-	182,590
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,427,171	24,897,924	8,908,416	77,204	-	36,310,715

- (1) ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 977 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	นับจาก 31 ธันวาคม 2553					
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	428,887	-	-	-	-	428,887
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	474,145	4,717,012	-	-	-	5,191,157
เงินลงทุน	-	39,974	-	14,084,880	5,365	14,130,219
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	57,289	57,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,491,411 ⁽¹⁾	4,894,377	2,598,123	32,529,227	-	42,513,138
ตัวเงินรับ	-	25,530	13,005	1,672	-	40,207
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	11,260,353	5,492,100	6,908,052	3,428,631	-	27,089,136
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,671,465	7,152,673	260,000	-	-	10,084,138
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	123,274	-	-	-	-	123,274
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	294,508	14,083,702	3,773,706	579,107	-	18,731,023

- (1) ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 689 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

38.4 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันจากการอ่าวัด ค้ำประกันและวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้ ซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	นับจาก 31 ธันวาคม 2554			นับจาก 31 ธันวาคม 2553		
	ไม่เกิน ⁽¹⁾ 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน ⁽¹⁾ 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอ่าวัดค้ำเงิน	277,440	-	277,440	-	-	-
การค้ำประกันอื่น ๆ	1,044,154	159,017	1,203,171	698,620	264,663	963,283
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	2,431,783	-	2,431,783	1,392,211	-	1,392,211

⁽¹⁾ รวมสัญญาที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนด

38.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำในช่วงสองปีแรกของสัญญา ซึ่งอาจทำให้มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อดังกล่าวจะมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ผู้บริหารของธนาคารฯคาดว่าผลแตกต่างนั้นไม่เป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงประมาณการว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับมีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชี

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	822,507	822,507	428,890	428,890
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	5,342,756	5,342,756	5,146,320	5,146,320
เงินลงทุน - สุทธิ	19,860,144	20,232,504	14,129,653	14,475,400
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	54,423,076	54,423,076	42,091,405	42,091,405 ⁽¹⁾
ตัวเงินรับ - สุทธิ	1,743	1,743	40,207	40,207
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	22,255,007	22,255,007	27,089,136	27,089,136
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,827,898	8,827,898	10,032,321	10,032,321
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	182,590	182,590	123,274	123,274
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,310,715	36,310,715	18,731,023	18,731,023

(1) ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำในช่วงสองปีแรกของสัญญา ซึ่งอาจทำให้มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อดังกล่าวจะมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ผู้บริหารของธนาคารฯคาดว่าผลแตกต่างนั้นไม่เป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงประมาณการว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อมีจำนวนเท่ากับมูลค่าตามบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	822,506	822,506	428,887	428,887
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	5,342,519	5,342,519	5,146,259	5,146,259
เงินลงทุน - สุทธิ	19,860,144	20,232,504	14,129,653	14,475,400
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	54,423,076	54,423,076	42,091,405	42,091,405 ⁽¹⁾
ตัวเงินรับ - สุทธิ	1,743	1,743	40,207	40,207
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	22,258,526	22,258,526	27,089,136	27,089,136
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,949,087	8,949,087	10,084,138	10,084,138
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	182,590	182,590	123,274	123,274
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36,310,715	36,310,715	18,731,023	18,731,023

(1) ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำในช่วงสองปีแรกของสัญญา ซึ่งอาจทำให้มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อดังกล่าวจะมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ผู้บริหารของธนาคารฯคาดว่าผลแตกต่างนั้นไม่เป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงประมาณการว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อมีจำนวนเท่ากับมูลค่าตามบัญชี

1. การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับปีสุดท้ายวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ใหม่ตามที่สรุปในตารางด้านล่างนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบันซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ทั้งนี้การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสำหรับปีหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่เคยรายงานไว้

(หน่วย: พันบาท)

	งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	การจัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้	การจัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	127,790	-	127,790	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	61,698	190,495	60,542	189,339
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	10,032,321	10,985,190	10,084,138	11,037,007
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,731,023	17,771,945	18,731,023	17,771,945
ภาษีค้างจ่าย	147,196	-	147,195	-
หนี้สินอื่น	61,635	216,047	59,418	213,829

(หน่วย: พันบาท)

	งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	การจัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้	การจัดประเภท รายการใหม่	ตามที่เคย รายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	2,325,419	2,322,801	2,325,419	2,322,800
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	872,699	749,940	872,791	750,032
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	84,259	87,255	84,174	87,170
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	17,045	31,576	16,428	30,959
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,216	3,839	4,208	3,831
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	214,318	251,499	213,720	250,901
เงินสมทบกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	-	122,759	-	122,759
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	24,620	-	24,616	-
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	37,432	-	37,181	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	45,424	55,765	45,643	55,728

2. เหตุการณ์สำคัญภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

40.1 คดีความ

เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2555 ธนาคารฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์จำนวน 5 ล้านบาท และธนาคารฯ อยู่ระหว่างการฟ้องแย้ง ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นต่อธนาคารฯ

40.2 เงินปันผลจ่ายและการเพิ่มทุนของธนาคารฯ

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2555 มีมติดังต่อไปนี้

1. ให้ความเห็นชอบจ่ายเงินปันผลประจำปี 2554 จากผลการดำเนินงานประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท รวมเป็นเงิน 240,000,000 บาท
2. ให้ความเห็นชอบเพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 800,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นเงิน 8,000 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 12,000 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 20,000 ล้านบาท

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลประจำปี 2554 และการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวข้างต้นจะรอการอนุมัติโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของธนาคารฯ ซึ่งจะมีขึ้นในวันที่ 19 มีนาคม 2555

3. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555

ทำเนียบสาขาของธนาคาร

เขตพื้นที่	สาขา	หมายเลขโทรศัพท์
กรุงเทพมหานคร	สำนักกลุ่มพินิ (ชั้น G อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี)	0-2677-7111
	1 สาขาแพชั่น ไอส์แลนด์ (ชั้น 2 ดิฉันดิพล คลินิก)	0-2947-5588
	2 สาขาเดอะมอลล์ บางแค (ชั้น 1 Banking Zone)	0-2454-9204-6
	3 สาขาคิวเฮ้าส์ อโศก (ชั้น G อาคารคิวเฮ้าส์)	0-2204-2515-7
	4 สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ (ชั้น 2 เอื้องศูนย์ Nokia ฟังก์ Plaza)	0-2363-3489-91
	5 สาขาดิโอลด์สยาม (ชั้น 1 ฟังก์ถนนบูรพา)	0-2223-9866-8
	6 สาขาโฮมโปร เพชรเกษม (ชั้น 1 Plaza Zone ฟังก์ Home Pro)	0-2444-3045-7
	7 สาขามานูญครอง เซ็นเตอร์ (ชั้น 4 Banking Zone)	0-2686-3930
	8 สาขาบิกซี พระราม 2 (ชั้น 1 ใกล้เคียง True Move)	0-2415-3737
	9 สาขาโฮมโปร เอกมัย-รามอินทรา (ใกล้ร้านก๋วยเตี๋ยวไก่แม่ศรีเรือน)	0-2514-9112-4
	10 สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ (ชั้น B หน้า Super Market)	0-2477-9525
	11 สาขาเยาวราช (ปากซอยเท็กซัส ฟังก์ถนนเยาวราช)	0-2221-4600-2
	12 สาขาสีลม (ใกล้ สีลม คอมเพล็กซ์)	0-2235-8372-4
	13 สาขาสำเพ็ง (ถนนมังกร - ซอยวานิช 1)	0-2225-3552
	14 สาขาทองหล่อ (ใกล้ไอซ์รูม TSL)	0-2392-6053-5
	15 สาขาบางรัก (ตรงข้ามโรบินสัน บางรัก)	0-2235-7050-3
	16 สาขาคลองถม (ตรงข้าม บริษัท ดิทีแฮล์ม)	0-2223-2024-6
	17 สาขาบิกซี อ่อนนุช (ชั้น 3 บริเวณ Food Court)	0-2331-6471-3
	18 สาขาสะพานควาย (ฟังก์บิกซี ใกล้สี่แยก)	0-2278-1755-7
	19 สาขาพรานนก (ตรงข้ามตลาดพรานนก)	0-2411-1272-74
	20 สาขาจักร (หน้าตลาด)	0-2221-6946-8
	21 สาขาเดอะ เซอร์เกิล ราชพฤกษ์ (ใกล้ Kids Park Zone)	0-2863-8757-9
	22 สาขาวงเวียน 22 กรกฎาคม (ซอยวัดพลับพลาไชย)	0-2223-4194-5
	23 สาขาเทอร์มินอล 21 (ชั้น LG ดิครัน Booth)	0-2254-0045-7
	24 สาขาเสนานิคม (ตรงข้าม ร.พ.เมโย)	0-2561-5577
	25 สาขาปากคลองตลาด (ตรงข้ามตลาดส่งเสริมเกษตรไทย)	0-2225-4932-4
26 สาขาเซ็นทรัล พระราม 9 (ชั้น 5 Banking Zone)	0-2160-3866-8	

ทำเนียบสาขาของธนาคาร

เขตพื้นที่	สาขา		หมายเลขโทรศัพท์
ปริมณฑล	27	สาขาสุมทรสาคร (ตรงข้าม ร.ร.มหาชัย คริสเตียน)	034-870737-9
	28	สาขานักซี รัตนาธิเบศร์ (ชั้น 1 บริเวณร้านทอง)	0-2594-2578-80
	29	สาขาฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต (ชั้น 2 Central Zone)	0-2958-5271-3
	30	สาขานักซี บางนา (ชั้น1 ตிடร้าน Black Canyon)	0-2361-6324-6
	31	สาขานักซี บางพลี (ชั้น 1 Banking Zone)	0-2312-2626
	32	สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน (ชั้น 1 ตรงข้าม DTAC)	0-2550-1287-9
	33	สาขาทลาดไท	0-2529-6192-3
ภาคเหนือ	34	สาขาเชียงใหม่ (Index Living Mall)	053-851-671-5
	35	สาขานักซี หางดง (ชั้น 1 Banking Zone)	053-447-855-7
	36	สาขาทลาดวโรรส (ปากทางเข้าตลาด)	053-252-223-5
ภาคตะวันออก	37	สาขาโฮมโปร ชลบุรี (ชั้น 2 ฟัง Home Pro)	038-387-924-6
	38	สาขาศรีราชา (ถนนศรีราชานคร 2)	038-325-693-5
	39	สาขานักซี พัทยากลาง (ชั้น 2 ตிடร้าน 3BB)	038-428-946-8
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	40	สาขาขอนแก่น (ถนนศรีจันทร์)	043-235-244
	41	สาขาอุดรธานี (ใกล้ ห้างแยกน้ำพุฯ)	042-230-280-2
ภาคใต้	42	สาขาภูเก็ต (ถนนเทพกระษัตรี)	076-523-306-10
	43	สาขาเทศบาล ภูเก็ต (Banking Zone)	076-304-113-5
	44	สาขาป่าตอง (ปากซอย เดอะ ไรย์ด พาราไดซ์)	076-340-770-1

LH BANK

2011

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

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



www.lhbank.co.th