รายงานประจำปี 2555

Annual Report 2012

LH BANK

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
LAND AND HOUSES BANK

PROACTIVE SERVICE
FOR **EXCELLENCE**

สารบัญ **หน้า**

สารจากประธานกรรมการ	1
ความเป็นมาของธนาคาร	2
ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธนาคาร	3
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	5
คณะกรรมการธนาคาร	8
คณะผู้บริหารธนาคาร	17
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	25
โครงสร้างเงินทุน	35
โครงสร้างองค์กร	39
โครงสร้างการจัดการ	40
ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร	52
ปัจจัยความเสี่ยง	58
คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	64
การกำกับดูแลกิจการ	78
รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม	97
กิจกรรมเพื่อสังคม	98
การควบคุมภายใน	109
รายการระหว่างกัน	112
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	118
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	120
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	122
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	123
งบการเงินประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงิน	125
ทำเนียบสาขาของธนาคาร	213

สารจากประธานกรรมการ

ในปี 2555 เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งโดยเป็นผลจากความเชื่อมั่นภาคเอกชน ภาคบริการและการท่องเที่ยวที่ขยายตัวได้ดี และรัฐบาลสนับสนุนการฟื้นตัวผ่านนโยบายสำคัญ อาทิเช่น นโยบายรถยนต์คันแรก/บ้านหลังแรก นโยบายเพิ่มผลตอบแทนข้าราชการ อย่างไรก็ตาม ภาคการส่งออกได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโลกทั้งการชะลอตัวของเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา จีน และวิกฤตหนี้ยุโรป ส่งผลให้การส่งออกรวมถึงการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่เกี่ยวเนื่องกับการส่งออกขยายตัวได้ในอัตราที่ต่ำ

สำหรับภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2556 คาดว่าจะขยายตัวได้ในอัตราที่ใกล้เคียงกับปี 2555 โดยได้รับปัจจัยหนุนจากการใช้จ่ายภาครัฐบาลในการลงทุนโครงสร้างพื้นฐาน รวมถึงทิศทางการส่งออกที่น่าจะปรับตัวดีขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจโลกที่คาดว่าจะฟื้นตัว

ในปี 2555 ผลประกอบการของธนาคารเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยผลการดำเนินงานจากงบการเงินรวมมีกำไรสุทธิก่อนหักภาษี อยู่ที่ 897 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.87 เมื่อเทียบกับปี 2554 สินทรัพย์รวมขยายตัวอยู่ที่ 122,139 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 จำนวน 40,933 ล้านบาท หรือเติบโตประมาณร้อยละ 50.41 เงินให้สินเชื่อ เติบโตร้อยละ 52.06 คุณภาพสินทรัพย์แม้ว่าจะมีจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 1.82 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด แต่ธนาคารยังคงมีอัตราส่วนที่ต่ำกว่าอุตสาหกรรม

ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการต่าง ๆ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า และเป็นการเพิ่มช่องทางในการหารายได้ค่าธรรมเนียม ได้แก่ บริการ Internet Banking ภายใต้ชื่อ LH BANK SPEEDY การเพิ่มช่องทางการให้บริการผ่านการขยายสาขาที่เพิ่มขึ้นจาก 43 สาขาในปี 2554 เป็น 65 สาขาในปี 2555 การเพิ่มจำนวนตู้ ATM และปัจจุบันอยู่ระหว่างการจัดให้มีบริการธนาคารเคลื่อนที่โดยรถตู้ (Mobile Branch) ไปจอดให้บริการตามจุดต่าง ๆ การให้บริการทางการเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Banking) การให้บริการตู้ ATM 3 in 1 เป็นตู้ ATM ที่ให้บริการฝากเงิน ถอนเงิน โอนเงิน ปรับสมุดบัญชีอยู่ใน ตู้เดียว และการให้บริการทำธุรกรรมหน้าเคาน์เตอร์ธนาคารโดยไม่ต้องเขียนสลิป เป็นต้น ซึ่งการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ เหล่านี้ จะช่วยตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า รวมทั้งเป็นการอำนวยความสะดวกเพื่อให้ลูกค้ามาใช้บริการของธนาคารมากขึ้น

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

(นายอนันต์ อัศวโภคิน)

ประธานกรรมการ

ความเป็นมาของธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินที่เป็นทางเลือกใหม่ให้กับผู้บริโภค ซึ่งเกิดจากแนวความคิดของกลุ่มบริษัทอสังหาริมทรัพย์รายใหญ่ในประเทศไทย คือ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ดำเนินธุรกิจด้านการพัฒนาและบริหารโครงการอสังหาริมทรัพย์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดรวมเป็นอันดับหนึ่ง ซึ่งนอกจากจะมีฐานะทางการเงินที่มั่นคงแล้ว ยังตระหนักถึงการจัดการภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี ประกอบกับในปี 2547 ทางการได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และเห็นว่าเป็นเวลาเหมาะสมที่กลุ่มบริษัทจะได้ขยายการดำเนินธุรกิจให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น จึงได้ให้บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ซึ่งถือหุ้นโดยบริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 43 ของทุนชำระแล้ว เสนอแผนจัดตั้งธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยต่อกระทรวงการคลัง และเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2548 กระทรวงการคลังได้อนุญาตให้เปิดดำเนินการธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

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

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

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

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธนาคาร

1. ประเภทธุรกิจ จำนวนหุ้น มูลค่าหุ้น และชนิดหุ้นทั้งหมดและที่ออกจำหน่ายแล้ว

ชื่อบริษัท	:	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อ	:	LH Bank
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107548000234
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์
เว็ปไซต์	:	www.lhbank.co.th
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้น จี, 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 20,000,000,000 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	จำนวน 12,500,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	หุ้นสามัญหุ้นละ 10 บาท
ชนิดของหุ้นทั้งหมดและที่ออกจำหน่ายแล้ว	:	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิ์ -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 เฮงสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 081-990-7448 E-mail : phairojh@lhbank.co.th
	:	นายอดุลย์ วินัยแพทย์ กรรมการตรวจสอบ โทรศัพท์ 081-834-0104 E-mail : adulv@lhbank.co.th

กรรมการตรวจสอบ (ต่อ): นายสมศักดิ์ อัศวโภคี กรรมการตรวจสอบ
โทรศัพท์ 085-485-4269
E-mail : somsaka@lhbank.co.th

ผู้สอบบัญชี : นางสาวรัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ

: นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ

: นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4951

: **บริษัท สำนักงาน เอินส์ท 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

.....

บริษัทในเครือของธนาคาร : **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด**

เลขทะเบียนบริษัท : 0105551006645

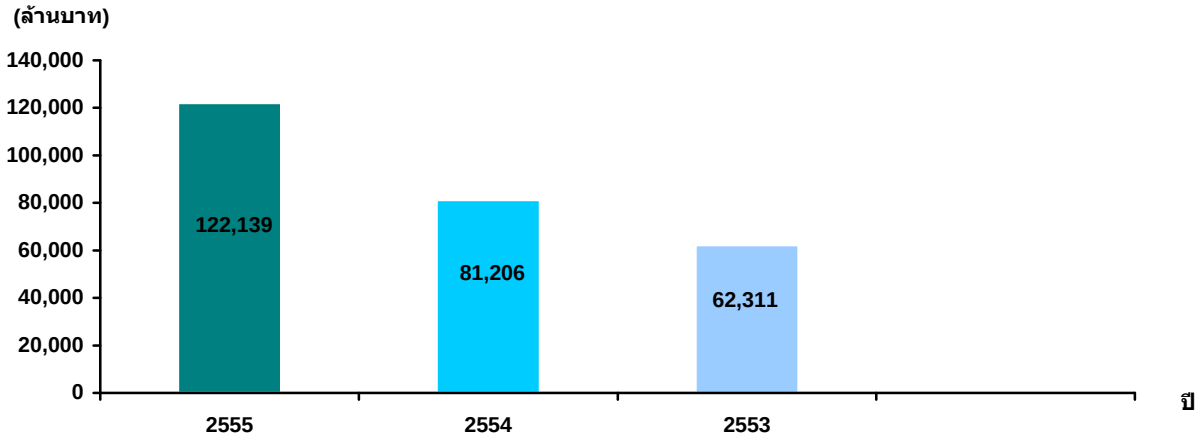
: ทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้ว 300,000,000 บาท
แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท

: ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนชำระแล้ว ประกอบด้วย
หุ้นสามัญจำนวน 2,999,995 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ์ - ไม่มี -

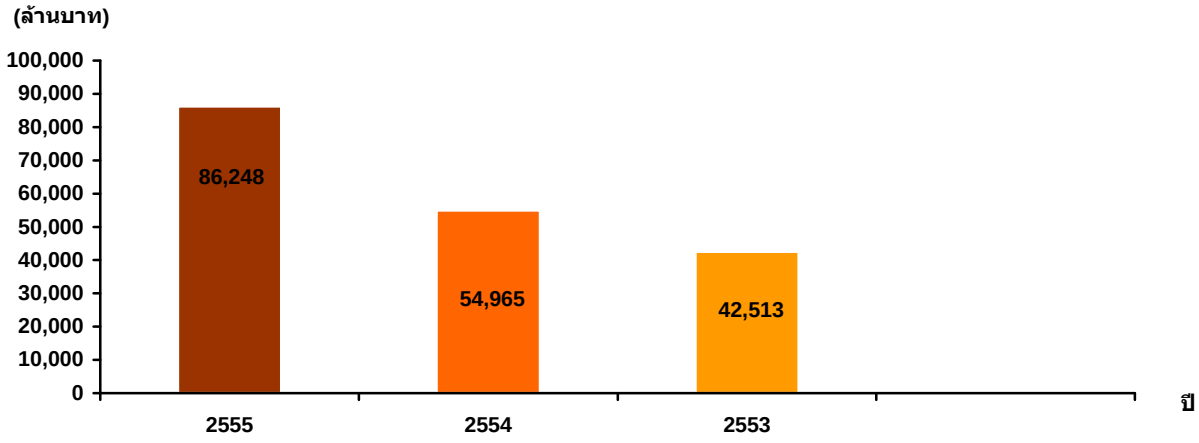
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	งบการเงินรวม		
	2555	2554	2553
งบแสดงฐานะการเงิน : ล้านบาท			
สินทรัพย์รวม	122,139	81,206	62,311
เงินให้สินเชื่อ	86,248	54,965	42,513
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	929	653	468
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross NPLs)	1,624	976	689
เงินกู้ยืม	769	36,311	18,731
เงินรับฝาก	84,377	22,255	27,089
หนี้สินรวม	108,281	68,380	56,428
ส่วนของผู้ถือหุ้น	13,858	12,827	5,883
ทุนจดทะเบียน	20,000	12,000	12,000
ทุนชำระแล้ว	12,500	12,000	5,500
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ : ล้านบาท			
รายได้ดอกเบี้ย	4,856	3,380	2,333
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,736)	(1,651)	(873)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,120	1,729	1,460
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	353	143	75
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	(1,299)	(950)	(740)
หนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ	(277)	(180)	(210)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	897	742	585
กำไรสุทธิ	681	501	410
เทียบเป็นรายหุ้น : บาท			
กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.55	0.46	0.87
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.32	0.20	0.07
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น	11.086	10.689	10.696
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.67	0.70	0.73
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	5.10	5.35	9.23
อัตราเงินปันผลจ่าย	57.67	46.36	94.06
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากและเงินกู้ยืม	101.29	93.85	92.78
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	14.27	7.64	4.89
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม	52.53	50.76	48.20
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	2.22	2.41	2.64
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.17	24.81	17.64
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.56	24.41	16.85
เงินกองทุนของธนาคาร : ล้านบาท			
เงินกองทุนชั้นที่ 1	12,862.61	12,111.53	5,618.98
เงินกองทุนทั้งสิ้น	13,372.44	12,310.29	5,880.19

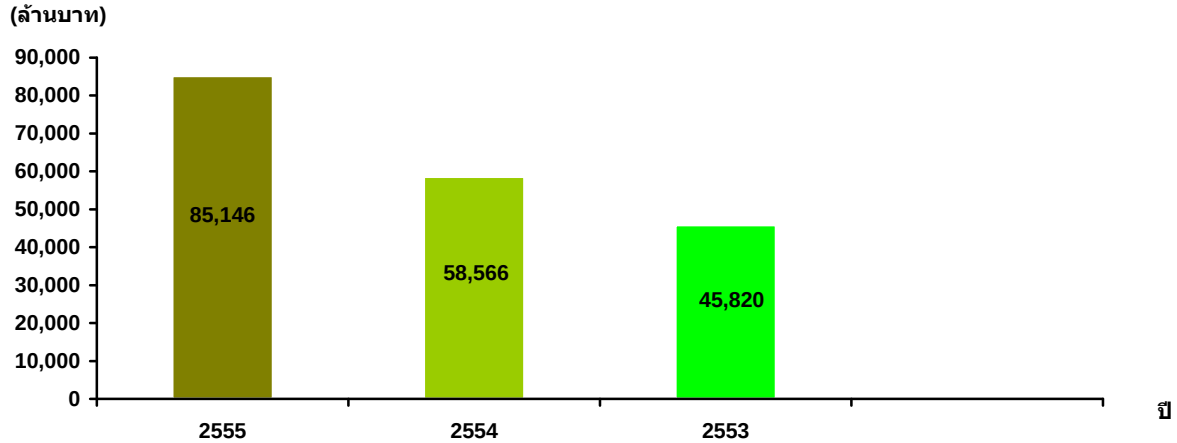
สินทรัพย์รวม



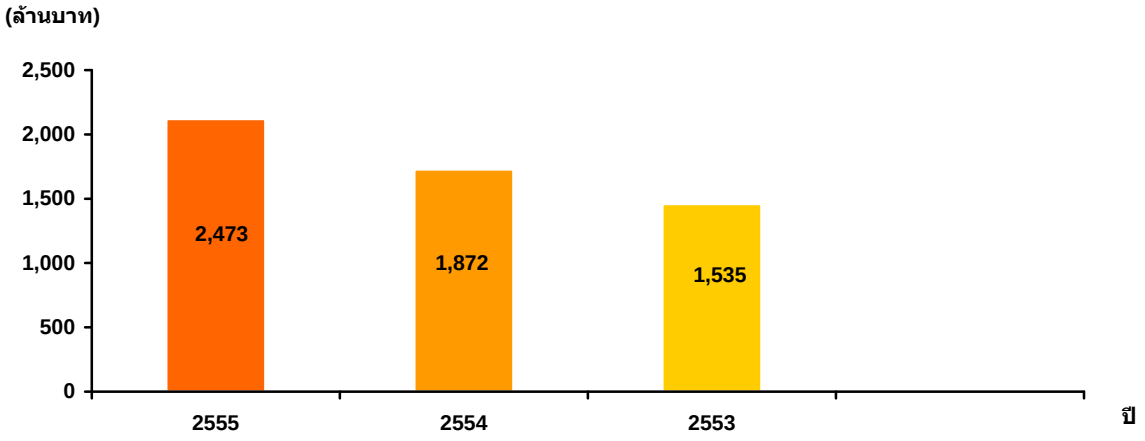
เงินให้สินเชื่อ



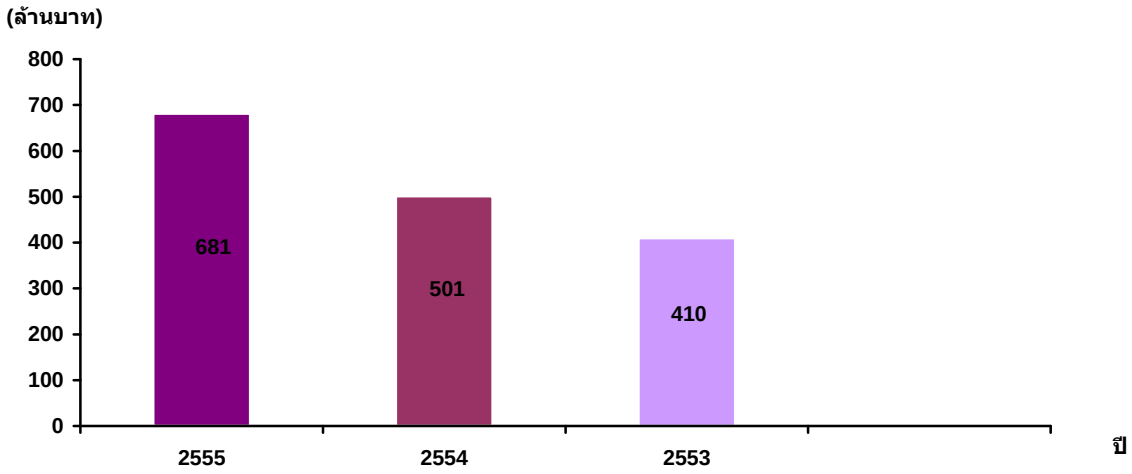
เงินรับฝากและเงินกู้ยืม



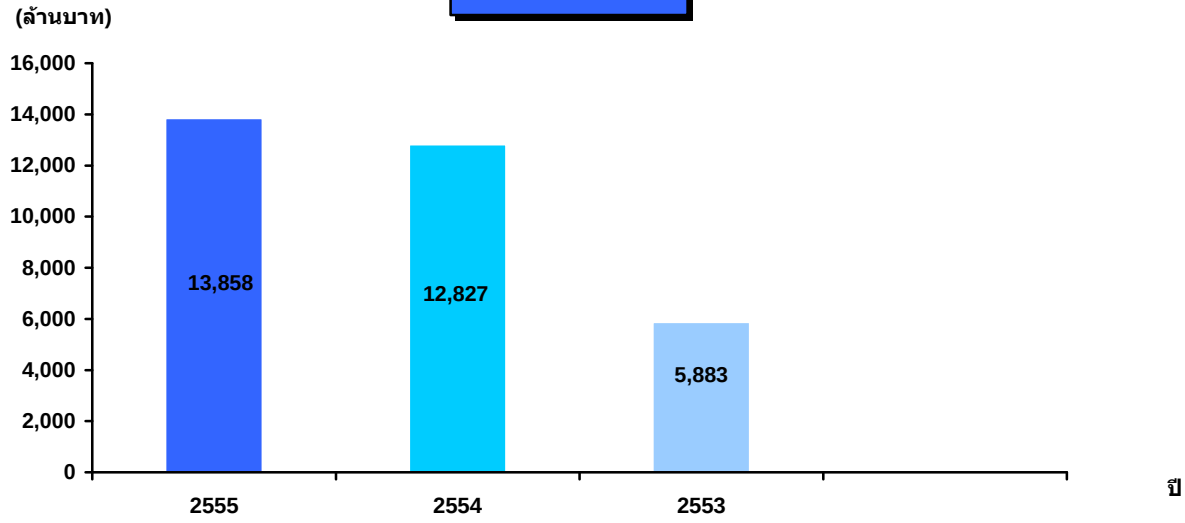
รวมรายได้จากการดำเนินงาน



กำไรสุทธิ



ส่วนของเจ้าของ



คณะกรรมการธนาคาร

ชื่อ-สกุล นายอนันต์ อัศวโภคิน

ตำแหน่ง ประธานกรรมการ

อายุ (ปี) 62

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- M.S. Industrial Engineering, Illinois Institute of Technology, Chicago, USA.
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต 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 ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล แอนด์ เอช สาทร
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เรียลแอสเตท
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช แอสเซท
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 2
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. พลาซ่า โฮเต็ล
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แปซิฟิค เรียลเอสเตท
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 1
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอรี่
2538 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์
2536 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี เรียลเอสเตท
2534 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บุญชัยโฮลดิ้ง
2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามธานี พร๊อบเพอร์ตี้
2531 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอตแลนติก เรียลเอสเตท
2531 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2528 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2526 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์
2548 - มี.ค. 2554	ประธานกรรมการ	บมจ. บางกอก เชน ฮอสปิทอล
2544 - มี.ค. 2553	กรรมการ	บจ. คิว-คอน อิสเทอร์น
ส.ค. - ธ.ค. 2548	ประธานกรรมการ	บมจ. เงินทุนบุคคลภัย์
มิ.ย. - ธ.ค. 2548	ประธานกรรมการ	บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2537 - ก.พ. 2553	ประธานกรรมการ	บมจ. ควอลิตี้คอนสตรัคชั่นโปรดัคส์
2537 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์พอยท์ แมเนจเม้นท์

ชื่อ-สกุล **นายรัตน์ พานิชพันธ์**

ตำแหน่ง ประธานกรรมการบริหาร

อายุ (ปี) 66

คุณวุฒิทางการศึกษา
- M.S. in Business Ad., Fort Hays Kansas State University, Hays, Kansas USA.
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (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
ต.ค. 2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.ย. 2551 - ปัจจุบัน	กรรมการพัฒนาแนวปฏิบัติที่ดีในการพิจารณาค่าตอบแทน	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
เม.ย. 2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. บ้านปู
ม.ค. 2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. แมเนจเม้นท์
ส.ค. 2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. คิว.เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ. โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์
ส.ค. 2544 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ควอลิตี้ เฮ้าส์
ต.ค. 2549 - เม.ย. 2552	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไออาร์พีซี
2549 - 2551	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ก.พ. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. ทิพยประกันภัย
พ.ค. 2547 - ธ.ค. 2548	กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
เม.ย. 2546 - เม.ย. 2547	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงไทย
2545 - 2551	ประธานกรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ส.ค. 2544 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. เซ็นเตอร์พอยท์ แมเนจเม้นท์
2543 - 2548	ประธานกรรมการ	บจ. ยูไนเต็ด แอ็ดไวเซอรี่ เซอร์วิส

ชื่อ-สกุล **นายไพโรจน์ เฮงสกุล**

ตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบ

อายุ (ปี) 65

คุณวุฒิทางการศึกษา
- Executive MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เนติบัณฑิต
- นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรพัฒนาผู้ตรวจสอบ “Bank Examiner Course”, Federal Deposit Insurance Corporation, Washington DC., USA.
- หลักสูตร Senior Executive Program สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Executive Program for Central Banker, Harvard University, BOT- Chiangmai
- 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 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ก.พ. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
เม.ย. 2552 - เม.ย. 2554	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล 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 **นายอดุลย์ วินัยแพทย์**

ตำแหน่ง ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ

อายุ (ปี) 66

คุณวุฒิทางการศึกษา

- M.A. (ECON) University of Texas at Austin, Texas, USA.
- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- นักบริหารระดับสูง สำนักงานข้าราชการพลเรือน (นบส.)
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (วปรอ. 388)
- ประกาศนียบัตร สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 14
- 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. ไทยบรรจุภัณฑ์และการพิมพ์
พ.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไทยบรรจุภัณฑ์และการพิมพ์
ธ.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล 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.
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการรองผู้อำนวยการใหญ่	มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลังแห่งประเทศไทย
ส.ค. 2544 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์
มี.ค. - ก.ค. 2553	กรรมการ	บจ. ไทยแอร์ไลน์ โฮลดิ้ง
ก.ค. 2551 - ธ.ค. 2553	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ควอลิตี้เฮ้าส์
2548 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. สมาร์ทคอลเลคเตอร์
ส.ค. - ธ.ค. 2548	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เงินทุนบุคคลักษ์
มิ.ย. 2547 - ธ.ค. 2548	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2546 - 2551	กรรมการ	คณะกรรมการส่งเสริมกิจการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
2545 - 2550	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	บจ. ปัญจพล เปเปอร์ อินดัสตรี้
2545 - 2550	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ปัญจพล พัลพ์ อินดัสตรี้

ชื่อ-สกุล **นายสมศักดิ์ อัศวโภคี**

ตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ (ปี) 60

คุณวุฒิทางการศึกษา
- Master of Business Administration , New York University, USA.
- พาณิชยศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Director Certification Program : IOD

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
ต.ค. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ต.ค.2548 - ก.ย. 2555	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
2546 - ก.ย. 2555	กรรมการบริหาร	บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย
พ.ย. 2543 - ต.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
เม.ย. 2543 - พ.ย. 2543	รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
ต.ค. 2541 - เม.ย. 2543	รองกรรมการผู้จัดการ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
พ.ย. 2537 - ต.ค. 2541	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์

ชื่อ-สกุล **นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ**

ตำแหน่ง กรรมการบริหาร
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

อายุ (ปี) 54

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 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ภูเก็ต ฟิวเจอร์ แพลน
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ดับเบิ้ลทรี
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เรียลเอสเตท
2547 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช แอสเซท
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการ	บมจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 2
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.เมืองใหม่ กัตทรี
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แปซิฟิค เรียลเอสเตท
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ 1
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีส
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธ
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอล เอช เมืองใหม่
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ควอลิตี้คอนสตรัคชั่น โปรดัคส์
2536 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.สยามธานี เรียลเอสเตท
2534 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.สยามธานี พร๊อบเพอร์ตี้
2531 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. แอตแลนติก เรียลเอสเตท
ส.ค. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เงินทุนบุคคลภัย์
มิ.ย. - ธ.ค. 2548	กรรมการ	บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2544 - มี.ค. 2553	กรรมการ	บจ. คิว-คอน อิสเทอร์น
2537 - มี.ค. 2554	กรรมการ	บมจ. บางกอก เชน ฮอสปิทอล
2537 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. สระบุรีเวชกิจ
2537 - ธ.ค. 2552	กรรมการ	บจ. ศรีบุรินทร์การแพทย์

ชื่อ-สกุล นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล

ตำแหน่ง กรรมการบริหาร

อายุ (ปี) 54

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- หลักสูตร Director Certification Program 8/2001 : IOD

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เมกา โฮม เซ็นเตอร์
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Home Product Center (Malaysia) SDN. Bhd.
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. มาร์เก็ต วิลเลจ
2538 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. โฮม โปรดักส์ เซ็นเตอร์

ชื่อ-สกุล **นางศศิธร พงศธร**

ตำแหน่ง กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ

อายุ (ปี) 55

คุณวุฒิทางการศึกษา
- 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

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ และ อนุกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ส.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ปิโก้ (ไทยแลนด์)
ก.ค. - ธ.ค. 2548	รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เงินทุนบุคคลภัย์
ม.ค. 2547 - พ.ค. 2548	กรรมการและกรรมการอำนวยการ	บมจ. หลักทรัพย์ ยูไนเต็ด
เม.ย. 2543 - ธ.ค. 2546	ผู้อำนวยการอาวุโส	บจ. ยูไนเต็ด แอ็ดไวเซอรี่ เซอร์วิส
พ.ย. 2541 - ก.ค. 2542	Chief Financial Officer	บมจ. เดอะโคเจเนอเรชั่น
ก.ย. 2526 - ก.ค. 2541	ผู้อำนวยการอาวุโสโครงการพิเศษ	บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ ธนสยาม

ชื่อ-สกุล **นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข**

ตำแหน่ง กรรมการบริหาร
และรองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ

อายุ (ปี) 54

คุณวุฒิทางการศึกษา
- บัญชีบัณฑิต 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 ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และ รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยาม รีเทล ดีเวลล็อปเม้นท์
2548 - 2549	กรรมการ	บมจ. เงินทุนบุคคลภัย์
2534 - 2548	กรรมการผู้จัดการ	บมจ. เครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

คณะผู้บริหารธนาคาร

ชื่อ-สกุล	**นางศศิธร พงศธร**
ตำแหน่ง	กรรมการผู้จัดการ
อายุ (ปี)	55
คุณวุฒิทางการศึกษา	• 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

ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ และอนุกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
เม.ย. 2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ส.ค. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปิโก้ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
ก.ค. - ธ.ค.2548	รองกรรมการผู้จัดการ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย์ จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2547 - พ.ค.2548	กรรมการและกรรมการอำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน)
เม.ย. 2543 - ธ.ค. 2546	ผู้อำนวยการอาวุโส บริษัท ยูไนเต็ด แอ็ดไวเซอรี่ เซอร์วิส จำกัด
พ.ย. 2541 - ก.ค. 2542	Chief Financial Officer บริษัท เดอะ โคเจเนอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
ก.ย. 2526 – ก.ค. 2541	ผู้อำนวยการอาวุโสโครงการพิเศษ บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ ธนสยาม

ชื่อ-สกุล	**นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข**
ตำแหน่ง	กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ
อายุ (ปี)	54
คุณวุฒิทางการศึกษา	• บัญชีบัณฑิต สาขาต้นทุน มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
	• หลักสูตร Director Accreditation Program 73/2008 : IOD
	• หลักสูตร Financial Institutions Governance Program 2/2011 : IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

2552 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร และ รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลล็อปเม้นท์ จำกัด
2548 - 2549	กรรมการ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย์ จำกัด (มหาชน)
2534 - 2548	กรรมการผู้จัดการ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

.....

ชื่อ-สกุล	**นายนนท์จิตร ตุลยานนท์**
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง
อายุ (ปี)	55
คุณวุฒิทางการศึกษา	• 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 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองใหม่ กัตทรี จำกัด (มหาชน)
2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอเชี่ยนพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
ธ.ค. 2548 - มิ.ย. 2553	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานสินเชื่อ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
มิ.ย. - ธ.ค.2548	กรรมการ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ส.ค. - ธ.ค.2548	กรรมการ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย์ จำกัด (มหาชน)
2546 - 2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อ 1 บริษัทเงินทุน บุคคลภัย์ จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2544 - เม.ย. 2546	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท วงศ์ไพฑูรย์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	**นางสาวจุฑามาศ สมบุณยะวิโรจน์**
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดการธนาคาร
อายุ (ปี)	54
คุณวุฒิทางการศึกษา	• พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
ต.ค.2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
ธ.ค. 2548 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดการธนาคาร ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ก.ค. - ธ.ค.2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเงินฝาก 2 บริษัทเงินทุน บุคคลภัย์ จำกัด (มหาชน)
มิ.ย. 2542 - มิ.ย. 2548	First Vice President Private Banking / ด้านระดมเงินฝาก ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	**นายหรั่ง คงพลัง**
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานบริหารจัดการข้อมูล รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบริหารจัดการข้อมูล และ รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุน
อายุ (ปี)	53
คุณวุฒิทางการศึกษา	• พัฒนบริหารศาสตร์มหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • ปริญญาตรี สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง • หลักสูตร Director Accreditation Program 23/2004 : IOD • หลักสูตร Financial Institution Governance Program 5/2012 : IOD
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
ม.ค.2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานบริหารจัดการข้อมูล รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบริหารจัดการข้อมูล และ รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบริหารการเงินและการลงทุน ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ต.ค.2553 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
ก.ค.2554 - ธ.ค.2554	ผู้ช่วยสายงานบริหารจัดการข้อมูล ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

เม.ย.2552 - ก.ค.2554	ผู้ช่วยสายงานบริหารความเสี่ยง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
ก.ย. 2545 - มี.ค. 2552	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน บริษัทหลักทรัพย์ โกลเบล็ก จำกัด
เม.ย.2547 - มี.ค.2552	กรรมการ บริษัท โกลเบล็ก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล **นายอำนาจ เปลี่ยนจิตรดี**

ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยี

อายุ (ปี) 59

คุณวุฒิทางการศึกษา
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- สถิติศาสตร์บัณฑิต สาขาประมวลผลด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

มิ.ย.2553 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยี ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
2548 - มิ.ย. 2553	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพัฒนาระบบสารสนเทศ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
2543 - 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายระบบสารสนเทศ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล **นายสุวัฒน์ สิงห์สุขสวัสดิ์**

ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 1 และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 1/1

อายุ (ปี) 45

คุณวุฒิทางการศึกษา
- ปริญญาโท การเงินการธนาคาร Mercer University, Atlanta,Georgia ,USA.
- ปริญญาตรี การตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- หลักสูตร Director Certification Program 129/2010 : IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ธ.ค. 2554 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 1 และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 1/1 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
มิ.ย.2553 - ธ.ค.2554	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
ธ.ค.2552 - มิ.ย.2553	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

2548 - ธ.ค. 2552	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อธุรกิจ 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	**นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ**
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 2
อายุ (ปี)	59
คุณวุฒิทางการศึกษา	• พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
พ.ค. 2554 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 2 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2553 - ธ.ค. 2553	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงาน Product Sale Specialist ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)
พ.ย.2550 - ก.ย. 2553	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ยูโอบี ลิสซิ่ง (ไทย) จำกัด

ชื่อ-สกุล	**นายสมศักดิ์ ดีมงคลสุข**
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3
อายุ (ปี)	53
คุณวุฒิทางการศึกษา	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • พาณิชยศาสตร์บัณฑิต สาขาการตลาด จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
ก.ค.2554 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
2550 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส สายงานวาณิชธนกิจ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2544 - 2550	ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	**นางสาวจินตนา ใกล้สุวรรณ**
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4
อายุ (ปี)	50
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • หลักสูตร Director Certification Program 130/2010 : IOD

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

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

.....

ชื่อ-สกุล **นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว**

ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานสนับสนุนและบริการ

อายุ (ปี) 52

คุณวุฒิทางการศึกษา

- วทบ. (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ธ.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานสนับสนุนและบริการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ธ.ค. 2548 - ธ.ค. 2555	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
ต.ค. - ธ.ค. 2548	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานปฏิบัติการ บริษัทเงินทุน บุคคลภัย์ จำกัด (มหาชน)
2545 - 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายธุรการ บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

.....

ชื่อ-สกุล **นางระวีวรรณ วัธนานุกิจ**

ตำแหน่ง ผู้ช่วยสายงานการเงิน

อายุ (ปี) 58

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ม.ค.2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานการเงิน ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ธ.ค. 2548 - ธ.ค. 2554	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบัญชี ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

2547 - 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี บริษัทเงินทุน บุคคลัภย์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	**นางสาวชุติมา บุญมี**
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยสายงานควบคุม
อายุ (ปี)	61
คุณวุฒิทางการศึกษา	• พัฒนบริหารศาสตร์มหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • การศึกษามหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
ม.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานควบคุม ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
พ.ย. 2553 - ม.ค.2555	ผู้อำนวยการสำนักอาวุโส สำนักกำกับธนาคาร ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
เม.ย.2545 - ต.ค. 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	**นายไพรัช ตระหง่านเรือง**
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา
อายุ (ปี)	52
คุณวุฒิทางการศึกษา	• คณะรัฐประศาสนศาสตร์ (การจัดการภาครัฐและเอกชนมหาบัณฑิต) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบริหารทั่วไป) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
ธ.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2555 - ธ.ค. 2555	ผู้ช่วยสายงานการธนาคาร ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
2553 - ธ.ค. 2554	ผู้จัดการฝ่าย สำนักสวนมะลิ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2551 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา 3 และรักษาการผู้จัดการศูนย์ธุรกิจ สาขาถนนสุรศักดิ์ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	**นายธานี ผลาวงศ์**
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยสายงานบริหารจัดการข้อมูล
อายุ (ปี)	49
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
	• ปริญญาตรี คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
ม.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานบริหารจัดการข้อมูล
	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2554 - ธ.ค. 2554	ผู้อำนวยการฝ่าย
	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2545 - 2554	ผู้อำนวยการฝ่าย
	ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล	**นายภราดร ปรียปวัตน์**
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร
อายุ (ปี)	46
คุณวุฒิทางการศึกษา	• ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร
	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2548 - ก.ค. 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร
	ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1. ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยบริการของธนาคารสามารถแบ่งออกเป็น 3 ประเภทใหญ่ ๆ ดังนี้

1. บริการด้านเงินฝาก

ธนาคารให้บริการรับฝากเงินประเภทต่าง ๆ ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์ธุรกิจคุ้มค่า เงินฝากไม่ประจำ เงินฝากประจำ รวมทั้งเงินฝากปลอดภาษี

2. บริการด้านสินเชื่อ

ธนาคารให้บริการสินเชื่อ ได้แก่ สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs และเพื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบุคคล ซึ่งสินเชื่อแต่ละประเภทมีลักษณะที่แตกต่างกัน ดังนี้

- **สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs และเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดใหญ่** เป็นสินเชื่อที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ มีทั้งสินเชื่อ ระยะสั้น และสินเชื่อระยะยาวที่มีความเหมาะสมตามความต้องการของลูกค้า เพื่อสนับสนุนการขยายกำลังการผลิตหรือลงทุนใหม่ ทั้งอาคาร โรงงาน เครื่องจักร และอุปกรณ์หรือใช้เป็นทุนหมุนเวียนในกิจการ โดยธนาคารจะพิจารณาจัดรูปแบบสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย ประเภทวงเงิน ระยะเวลาการชำระคืนที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย ซึ่งมีประเภทสินเชื่อ เช่น สินเชื่อระยะสั้น สินเชื่อระยะยาว เงินเบิกเกินบัญชี สินเชื่อแฟคเตอริ่ง บริการรับรองและอาวัลตั๋วเงิน รวมทั้ง บริการออกหนังสือค้ำประกัน เป็นต้น
- **สินเชื่อเช่าซื้อ** ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อสนองตอบความต้องการแก่ลูกค้าทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่
  1. **สินเชื่อเช่าซื้อ - รายย่อย** เป็นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ส่วนบุคคลทุกประเภท ทั้งรถยนต์ใหม่ และรถยนต์ใช้แล้ว
  2. **สินเชื่อเช่าซื้อ - เพื่อการพาณิชย์** เป็นการให้บริการสินเชื่อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ สำหรับผู้ประกอบการกลุ่มธุรกิจโลจิสติกส์ ธุรกิจบริการรถเช่า และอื่น ๆ
- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** เป็นสินเชื่อสำหรับผู้ที่ต้องการซื้อที่อยู่อาศัยใหม่และที่อยู่อาศัยมือสองทุกโครงการ และสินเชื่อเพื่อปลูกสร้างที่อยู่อาศัย รวมถึงการให้บริการสินเชื่อเพื่อชำระหนี้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงินเดิม (Refinance)

- **สินเชื่อบุคคล** เป็นสินเชื่อเพื่อนำไปใช้จ่ายในการจัดหาความสะดวกสบายในการใช้ชีวิตที่ทันสมัย โดยผ่อนชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยเป็นรายเดือนตามระยะเวลา เช่น สินเชื่อเพื่อการศึกษา สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค สินเชื่อเพื่อการต่อเติมบ้าน และสินเชื่อสำหรับซื้อประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ เป็นต้น

3. บริการด้านอื่น ๆ

ธนาคารยังมีบริการอื่น ๆ ที่อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า ดังนี้

- **บริการทางอิเล็คทรอนิคส์** ช่องทางการให้บริการของธนาคาร ได้แก่
  - บริการธนาคารทางอินเตอร์เน็ต (LH Bank speedy) ให้บริการทั้งบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล สามารถตรวจสอบยอดเงินและพิมพ์รายการย้อนหลัง โอนเงินภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสินค้าและบริการ
  - บริการบัตร ATM และบริการตู้ ATM บริการถอนเงินสด โอนเงินภายในธนาคาร โอนเงินต่างธนาคาร ชำระค่าสินค้าและบริการต่าง ๆ พิมพ์รายการย้อนหลัง 10 รายการหลังสุด

- **บริการโอนเงิน** ธนาคารให้บริการโอนเงินภายในประเทศ ซึ่งเป็นบริการที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการโอนเงิน ไม่ว่าจะเป็นการโอนเงินภายในบัญชี การโอนเงินให้กับบุคคลอื่นภายในธนาคาร การโอนเงินต่างธนาคาร การโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร และบริการโอนเงินบาทเนต
  - บริการตัดชำระค่าซื้อขายหลักทรัพย์
  - บริการโอนเงินเข้าบัญชีเงินเดือนอัตโนมัติ

- **บริการด้านประกัน** ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ประกันให้เลือกหลายแบบตามความต้องการของลูกค้า ทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยมีผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันต่าง ๆ ให้เลือก ดังนี้

  - **บริการเป็นนายหน้าประกันชีวิต** ให้กับ
    บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
    บริษัท ไทยสมุทรประกันชีวิต จำกัด

  - **บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย** โดยมีผลิตภัณฑ์ของ
    บริษัท ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย จำกัด
    บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
    บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด

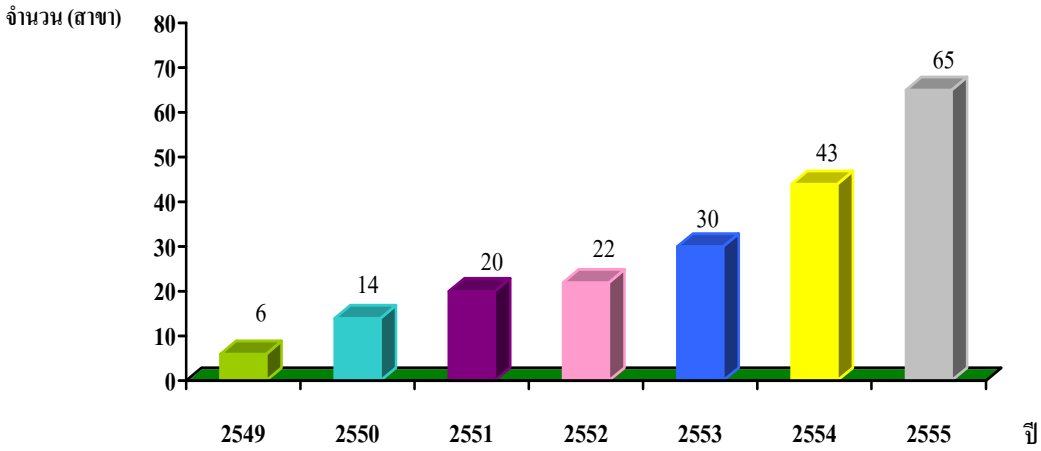
- **บริการเป็นตัวแทนขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน** ธนาคารเป็นตัวแทนให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่าง ๆ ซึ่งมีกองทุนประเภทต่างๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน รวมถึงกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund หรือ RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund หรือ LTF) ดังนี้

  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด
  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พรินซิเพิล จำกัด
  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด
  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด
  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด
  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรรณ จำกัด
  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด
  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โซลาริส จำกัด
  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เกียรตินาคิน จำกัด
  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี(ไทย) จำกัด

- **บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน** อาทิเช่น แคชเชียร์เช็ค และเช็คของขวัญ
- **บริการรับชำระค่าสาธารณูปโภค และบัตรเครดิต** สินเชื่อบุคคล ค่าเบี้ยประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ และระบบหักบัญชีอัตโนมัติ รวมทั้งเป็นตัวแทนของ Counter Service ในการเป็นจุดรับชำระค่าสินค้าและบริการมากกว่า 500 บริการ
- **บริการเป็นผู้แนะนำลูกค้าให้บริษัทหลักทรัพย์** ให้บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย-ไซรัส จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด
- **บริการเป็นผู้แนะนำกองทุนส่วนบุคคล** ให้บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน)
- **บริการอื่น ๆ** เช่น บริการให้เช่าตู้นิรภัย การออกหนังสือค้ำประกัน เป็นต้น

4. เครือข่ายสาขา

ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างเครือข่ายสาขา เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง สาขาของธนาคารตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาค จากปี 2549 ที่มี 6 สาขา เพิ่มเป็น 65 สาขา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ดังนี้



ปัจจุบัน ธนาคารมีเครือข่ายสาขาให้บริการรวม 65 สาขา ดังนี้

เขตพื้นที่	สาขา		
กรุงเทพมหานคร	1. สาขาแฟชั่นไอส์แลนด์	2. สาขาเดอะมอลล์ บางแค	3. สาขาคิวเฮ้าส์ อโศก
	4. สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ	5. สาขาดิโอลด์สยาม	6. สาขาโฮมโปร เพชรเกษม
	7. สาขามาบุญครองเซ็นเตอร์	8. สาขาบิ๊กซี พระราม 2	9. สาขาโฮมโปร เอกมัย - รามอินทรา
	10. สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ	11. สาขาเยาวราช	12. สาขาสีลม
	13. สาขาสำเพ็ง	14. สาขาทองหล่อ	15. สาขาบางรัก
	16. สาขาคลองถม	17. สาขาบิ๊กซี อ่อนนุช	18. สาขาสะพานควาย
	19. สาขาพรานนก	20. สาขาวรจักร	21. สาขาเดอะ เซอร์เคิล ราชพฤกษ์
	22. สาขาวงเวียน 22 กรกฎา	23. สาขาเทอร์มินอล 21	24. สาขาเสนานิคม
	25. สาขาปากคลองตลาด	26. สาขาเซ็นทรัล พระราม 9	27. สาขาบิ๊กซี บางนา
	28. สาขาเดอะ พรอมานาด	29. สาขาซีคอน บางแค	30. สาขาประตูน้ำ
	31. สาขาซีคอนสแควร์	32. สาขาถนนจันทน์	33. สาขาโบ๊เบ๊
	34. สาขาพาร์คเลน (เอกมัย)	35. สาขาตลาดน้อย	36. สาขาสะพานใหม่
	37. สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 4	38. สาขาเวฟเพลส (เพลินจิต)	39. สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า

เขตพื้นที่	สาขา		
ปริมณฑล	40. สาขาสมุทรสาคร 43. สาขาบิ๊กซี บางพลี 46. สาขาสุขสวัสดิ์ 49. สาขานครปฐม	41. สาขาบิ๊กซี รัตนาธิเบศร์ 44. สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน 47. สาขาบิ๊กซี ติวานนท์	42. สาขาฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต 45. สาขาตลาดไท 48. สาขาเทสโก้ โลตัส บางนา-ตราด
ภาคกลาง	50. หัวหิน		
ภาคเหนือ	51. สาขาเชียงใหม่	52. สาขาบิ๊กซี หางดง	53. สาขาตลาดวโรรส
ภาคตะวันออก	54. สาขาโฮมโปร ชลบุรี 57. สาขาระยอง	55. สาขาศรีราชา	56. สาขาบิ๊กซี พัทยากลาง
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	58. สาขาขอนแก่น 61. สาขาเดอะมอลล์ นครราชสีมา	59. สาขาอุดรธานี	60. สาขาไอที พลาซ่า อุดรธานี
ภาคใต้	62. สาขาภูเก็ต 65. สาขาเซ็นทรัล สุราษฎร์ธานี	63. สาขาเทสโก้ โลตัส ภูเก็ต	64. สาขาป่าตอง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) 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 เฮ้าส์ จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล โดยมีรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการดังต่อไปนี้

- **กองทุนรวม**

  เป็นการให้บริการจัดการกองทุนรวม โดยเสนอขายหน่วยลงทุนต่อผู้ลงทุนทั่วไป ผู้ลงทุนสถาบัน โดยพิจารณาจากความต้องการของผู้ลงทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด เน้นวิธีการจัดการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในการลงทุน และรายงานสภาพตลาดการลงทุนและความเสี่ยงในการลงทุนให้ผู้ลงทุนทราบอย่างสม่ำเสมอ

- **กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์**

  เป็นการให้บริการจัดการกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ที่เน้นการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่มีรายได้ประจำ เช่น อาคารสำนักงาน เซอร์วิสอพาร์ทเม้นท์ โดยรายได้ที่เกิดขึ้นจากอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าวจะถูกส่งไปให้ผู้ลงทุนในรูปเงินปันผล

- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

  เป็นบริการจัดการลงทุนให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดตั้งโดยความสมัครใจของบริษัทนายจ้างที่ต้องการออมเงินเพื่อเป็นสวัสดิการให้แก่พนักงาน และให้พนักงานออมเงินเข้ากองทุนอีกส่วนหนึ่ง เมื่อออกจากงานหรือเกษียณอายุ โดยสมาชิกได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยบริษัทจัดการจะเป็นผู้นำเงินดังกล่าวไปลงทุนให้เหมาะสมกับภาวะการลงทุนในแต่ละช่วงเวลาเพื่อให้เงินออมมีผลประโยชน์สะสมให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสมและพอเพียงสำหรับการดำรงชีวิตภายหลังเกษียณหรือพ้นสภาพการเป็นพนักงาน ซึ่งกองทุนมีทั้งรูปแบบที่ให้พนักงานตัดสินใจเลือกนโยบายการลงทุนเองให้เหมาะกับความต้องการและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ หรือแบบที่คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นผู้เลือก โดยบริษัทมีการจัดทำรายงานสรุปยอดเงินลงทุน และประเมินผลตอบแทน ให้แก่พนักงาน และบริษัทนายจ้างอย่างสม่ำเสมอตามข้อกำหนดของกฎหมาย

- **กองทุนส่วนบุคคล**

  เป็นการให้บริการจัดการลงทุนแก่ผู้ลงทุนทั้งบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล การจัดการกองทุนส่วนบุคคลจะครอบคลุมการจัดการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน โดยพิจารณาจากระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลูกค้าและมีการจัดทำรายงานสรุปและประเมินผลให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการ คิดเป็นมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 27,215.01 ล้านบาท ประกอบด้วย กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 17,584.68

ล้านบาท กองทุนรวมตราสารหนี้ 8,786 ล้านบาท กองทุนรวมตราสารทุน 43.95 ล้านบาท และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 800.38 ล้านบาท

2. โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปี 2555 ปี 2554 และปี 2553 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้	งบการเงินรวม					
	ปี 2555		ปี 2554		ปี 2553	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,738.68	151.19	2,414.39	128.94	1,725.43	112.45
เงินลงทุนในตราสารหนี้	971.39	39.28	762.87	40.73	529.63	34.52
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	146.05	5.91	202.92	10.84	77.23	5.03
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**4,856.12**	**196.38**	**3,380.18**	**180.52**	**2,332.29**	**151.99**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	(1,497.13)	(60.54)	(502.17)	(26.82)	(459.26)	(29.93)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(669.88)	(27.09)	(807.56)	(43.13)	(196.62)	(12.82)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(266.37)	(10.77)	(245.51)	(13.11)	(94.06)	(6.13)
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	(302.35)	(12.23)	(95.77)	(5.11)	(122.76)	(8.00)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**(2,735.73)**	**(110.63)**	**(1,651.01)**	**(88.17)**	**(872.70)**	**(56.88)**
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**2,120.39**	**85.75**	**1,729.17**	**92.35**	**1,459.59**	**95.12**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	59.15	2.39	44.82	2.39	42.27	2.75
ค่ารับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	23.41	0.95	17.21	0.92	13.35	0.87
อื่น ๆ	70.95	2.87	26.63	1.42	21.77	1.42
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**153.51**	**6.21**	**88.66**	**4.73**	**77.39**	**5.04**
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ						
ค่าธรรมเนียมและบริการ	(23.45)	(0.95)	(19.34)	(1.03)	(16.30)	(1.06)
อื่น ๆ	(8.52)	(0.34)	(2.21)	(0.12)	(0.75)	(0.05)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	**(31.97)**	**(1.29)**	**(21.55)**	**(1.15)**	**(17.05)**	**(1.11)**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**121.54**	**4.92**	**67.11**	**3.58**	**60.34**	**3.93**
รายได้อื่น						
กำไรจากเงินลงทุน	183.74	7.43	73.47	3.92	10.31	0.67
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	47.15	1.91	2.75	0.15	4.22	0.28
รวมรายได้อื่น	**230.89**	**9.34**	**76.22**	**4.07**	**14.53**	**0.95**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**2,472.82**	**100.00**	**1,872.50**	**100.00**	**1,534.46**	**100.00**

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

1. รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ และรายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน โดยในงวดรายงานสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 4,856.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 1,475.94 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.66 รายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นนี้สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยในเงินให้สินเชื่อซึ่งเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อของธนาคาร

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 2,735.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 1,084.72 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 65.70 สาเหตุหลักที่เพิ่มขึ้นมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในเงินรับฝาก ทั้งนี้เนื่องจากในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากเพิ่มขึ้นสูงถึง 62,121.90 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 279.14

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 2,120.39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 85.75 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน รายได้ดอกเบี้ยสุทธิดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากปี 2554 และ 2553 เท่ากับ 391.22 ล้านบาท และ 269.58 ล้านบาท ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการขยายตัวของธนาคาร

2. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการโดยส่วนมากมาจากค่าธรรมเนียมการอำนวยเงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมเงินให้สินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมรับนายหน้าประกัน และรายได้ค่ารับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน สำหรับงวดรายงาน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 153.51 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 64.85 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 73.14

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 31.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 10.42 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.35

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 121.54 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.92 ของรายได้รวมจากการดำเนินงาน รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากปี 2554 และ 2553 เท่ากับ 54.43 ล้านบาท และ 6.77 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

3. รายได้อื่น

รายได้อื่น ประกอบด้วย กำไรจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้อื่นจำนวน 230.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 154.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 202.93

3. เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

การดำเนินกิจการของธนาคาร ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารกำหนดแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้าตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่วางไว้ โดยพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจและการเมือง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่น ๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่าง ๆ ที่ต้องปฏิบัติ โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่าง ๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรในแต่ละปี และจัดทำแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และ พันธกิจขององค์กร และมีการทบทวนแผนการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และสิ่งแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

วิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

วิสัยทัศน์

เรามุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารที่มีอัตราการเติบโตสูงอย่างมีคุณภาพ

พันธกิจ

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

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ในปี 2556

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการพัฒนาด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เงินฝากและสินเชื่อ การขยายเครือข่ายสาขาให้บริการเพื่อให้ครอบคลุมพื้นที่ การพัฒนากระบวนการให้บริการลูกค้า การพัฒนาบุคคลากร ตลอดจนการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน รวมถึงตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย

การดำเนินธุรกิจในปี 2556 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งการขยายการให้บริการด้านสินเชื่อไปยังลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ การขยายฐานลูกค้าเงินฝาก การเพิ่มช่องทางการให้บริการลูกค้าเพื่อขยายฐาน การสร้างรายได้ค่าธรรมเนียม ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคคลากรให้มีความรู้และความชำนาญในผลิตภัณฑ์ทางการเงินของ

ธนาคาร รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้ เพื่อบรรลุพันธกิจการเป็นสถาบันการเงินที่มั่นคงและมีอัตราการเติบโตสูงอย่างมีคุณภาพ

นอกจากเป้าหมายการขยายฐานด้านธุรกิจแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น การเสริมสร้างระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม รวมถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมอีกด้วย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท

วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

วิสัยทัศน์

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด จะเป็นบริษัทที่มีมาตรฐานประกอบธุรกิจ โดยคำนึงถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานที่คำนึงและรักษาผลประโยชน์ที่เหมาะสมที่สุดให้แก่ลูกค้า ภายใต้หลักความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลักความระมัดระวัง (Duty of Care)

พันธกิจ

เป็นธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้แก่กลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในการให้บริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าทั้งในวัตถุประสงค์ของการออมและการลงทุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทให้มีบริการที่หลากหลายขึ้น และเพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้สนใจลงทุนโดยการลงทุนผ่านกองทุนรวม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งมีผู้บริหารจัดการลงทุนที่เป็นมืออาชีพดูแลจัดการลงทุนให้เป็นบริษัทจัดการที่สร้างผลตอบแทนให้เป็นที่พอใจทั้งแก่ผู้ถือหน่วยและผู้ถือหุ้นของกิจการ

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด ในปี 2556

ในปี 2556 บริษัทจะเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดในการบริหารกองทุนรวม โดยตั้งเป้าหมายที่จะอยู่ในกลุ่มหนึ่งในสิบรายแรกของอุตสาหกรรม พร้อมกับการปฏิบัติงานที่สามารถสร้างแนวทางการลงทุนที่มั่นคงตามความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเพื่อส่งเสริมให้บริษัทสามารถให้บริการการลงทุนแบบ one stop service

โครงสร้างเงินทุน

1. หลักทรัพย์ของธนาคาร

1.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 20,000,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนชำระแล้วจำนน 12,500,000,000 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

1.2 หุ้นบุริมสิทธิ

- ไม่มี -

1.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ไม่มี -

2. ผู้ถือหุ้น

2.1 โครงสร้างการถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญ	ร้อยละ
1. บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,249,999,900	99.99
2. ผู้ถือหุ้นรายย่อย 17 ราย	100	0.01
รวม	**1,250,000,000**	**100.00**

2.2 ข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

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

เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2554 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นสามัญของบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน และเริ่มซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2554 โดยใช้อักษรย่อในการซื้อขายหลักทรัพย์ว่า LHBANK

2.3 ข้อมูลบริษัทย่อย

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

1. ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ค
   - 1.1 ประเภทการจัดการกองทุนรวม
   - 1.2 ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
   - 1.3 ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
   - 1.4 ประเภทการค้าหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
   - 1.5 ประเภทการจัดจำหน่วยหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
   - 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 คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้เมื่อเห็นว่าธนาคารมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลต้องเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย และตามที่กฎหมายกำหนด

3.2 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารมีบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลทุกคราว บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในยี่สิบของเงินกำไรสุทธิซึ่งบริษัททำมาหาได้จากกิจการบริษัท จนกว่าสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

3.3 ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง กำหนดให้ในระหว่างเวลาที่สถาบันการเงินยังไม่ตัดสินทรัพย์ที่เสียหายออกจากบัญชี หรือกันสำรองสำหรับสินทรัพย์และภาระผูกพันที่อาจเสียหายและไม่เสียหายไม่ครบทั้งจำนวน สถาบันการเงินจะจ่ายเงินปันผลหรือเงินตอบแทนอื่นใดแก่ผู้ถือหุ้นมิได้

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2555 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 8 นโยบายการจ่ายเงินปันผล กำหนดให้สถาบันการเงินไม่ควรนำกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงหรือไม่มีกระแสเงินสดรับจริงมาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการตีราคาหลักทรัพย์เพื่อค้า (Mark to Market) กำไรที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน และไม่ควรนำกำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินที่มิได้มีการซื้อขายจริง ซึ่งมีผลทำให้สถาบันการเงินมีกำไรสูงกว่าหรือขาดทุนต่ำกว่ากรณีปกติ มาใช้ในการจ่ายเงินปันผล เช่น กำไรที่เกิดจากการขายทรัพย์สินรอการขายของสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้สถาบันการเงินสามารถซื้อคืนหรือมีสิทธิซื้อคืนทรัพย์สินนั้นได้ในอนาคต

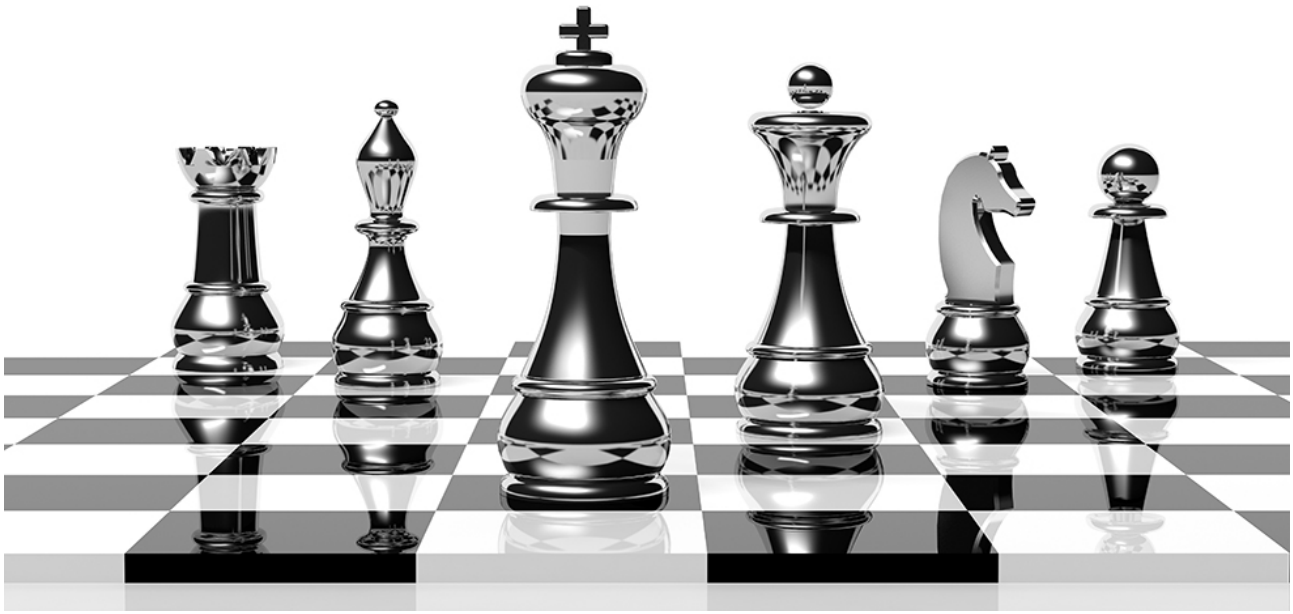
4. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถือหุ้นในบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชน ตั้งแต่ร้อยละสิบขึ้นไป และไม่เกินร้อยละห้าสิบ

-ไม่มี-

5. จำนวนและชนิดหุ้นที่บริษัทถืออยู่ในบริษัทในเครือ ตั้งแต่ร้อยละห้าสิบขึ้นไป

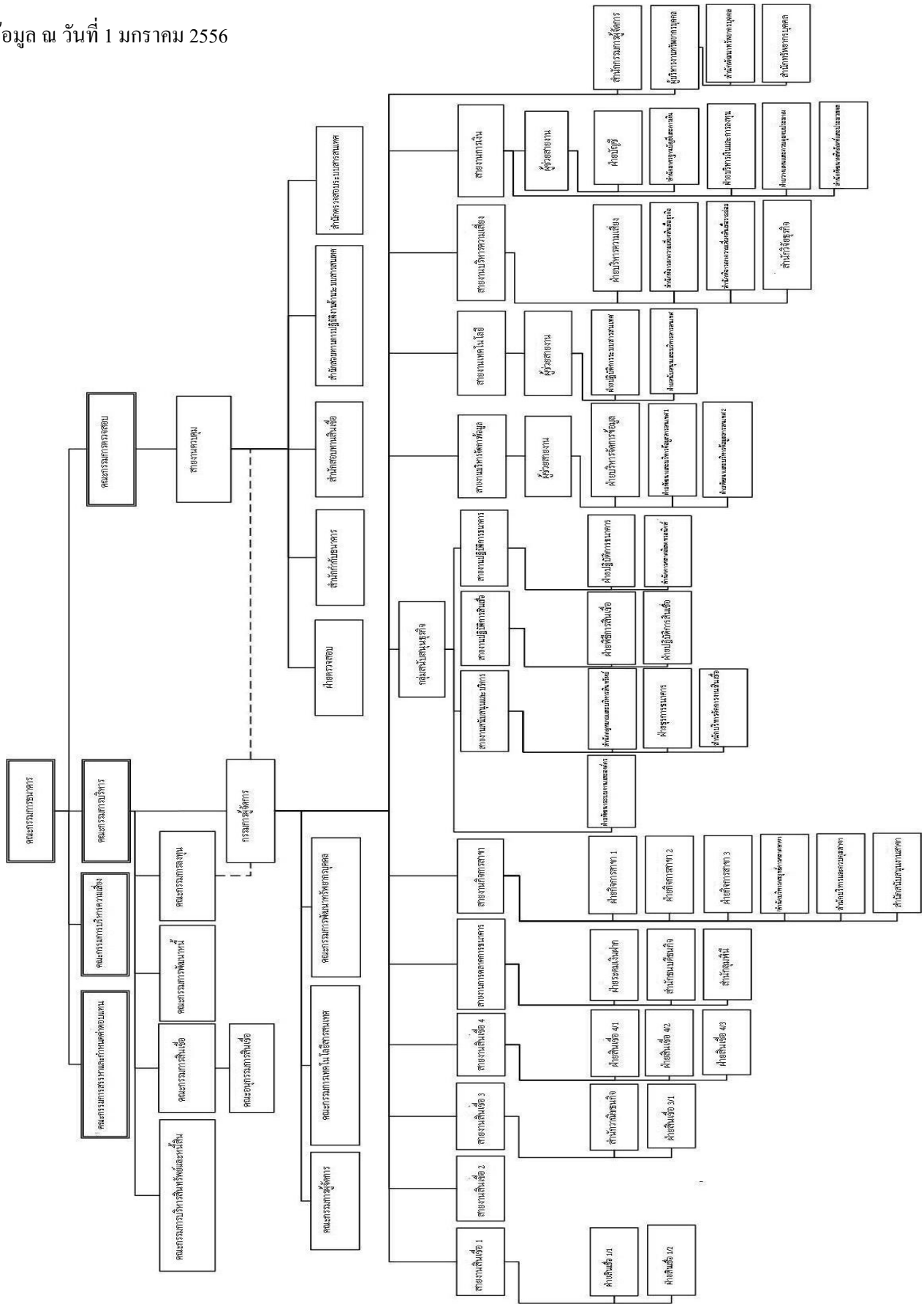
ชื่อบริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด		
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 11 อาคารคิวเฮ้าส์ สาทร ชั้น 14 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120		
เลขทะเบียนบริษัท	:	0105551006645		
ทุนจดทะเบียน	:	จำนวน 300,000,000 บาท		
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	จำนวน 300,000,000 บาท		
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	หุ้นสามัญหุ้นละ 100 บาท		
ชนิดของหุ้นทั้งหมดและที่ออกจำหน่ายแล้ว	:	ประกอบด้วย	หุ้นสามัญ	3,000,000 หุ้น
			หุ้นบุริมสิทธิ์	-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 2555 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,999,995 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท



โครงสร้างองค์กร

ข้อมูล ณ วันที่ 1 มกราคม 2556



โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของธนาคาร ประกอบด้วย คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน และเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน กรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการธนาคารทุกท่านต้องได้รับความเห็นชอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ 9 ท่าน ดังนี้

1.	นายอนันต์	อัศวโภคิน	กรรมการ และประธานกรรมการ
2.	นายรัตน์	พานิชพันธ์	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
3.	นายไพโรจน์	เฮงสกุล	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
4.	นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ
5.	นายสมศักดิ์	อัศวโภคี [/1]	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6.	นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
7.	นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล [/2]	กรรมการ และกรรมการบริหาร
8.	นางศศิธร	พงศธร	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ
9.	นายไพโรจน์	ไพศาลศรีสมสุข	กรรมการ กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการกลุ่มสนับสนุนธุรกิจ
	นายวิเชียร	อมรพูนชัย	เลขานุการ

[/1] นายสมศักดิ์ อัศวโภคี ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2555 แทนนายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ ที่ลาออก เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555

[/2] นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการ และกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2555 แทนนางสุวรรณา พุทธประสาท ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2555

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร

นายรัตน์ พานิชพันธ์ นางศศิธร พงศธร นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข และนายนพร สุนทรจิตต์เจริญ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของธนาคารและของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร
2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร
4. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้
5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของธนาคารซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
6. ดำเนินการให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการ รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการกำหนดนโยบาย กระบวนการ และการควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น และอนุมัตินโยบายดังกล่าว รวมทั้งทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
9. พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น
10. ดูแลให้ธนาคารกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร

11. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอก และข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
12. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยกำหนดให้มีสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคารอย่างเหมาะสม
13. ให้กรรมการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี

องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

จำนวนของคณะกรรมการเป็นไปตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนด โดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมดและไม่น้อยกว่า 3 คน

การแต่งตั้งกรรมการธนาคาร

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ถือปฏิบัติดังนี้
   (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
   (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ (Non-cumulative Voting)
   (ค) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น 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 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง
   (ช) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. ในกรณีที่กรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวน กรรมการที่ยังเหลืออยู่

2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Directors Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ดังนี้

1.	นายรัตน์	พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร
3.	นายคุณวุฒิ	ธรรมพรหมกุล [/1]	กรรมการบริหาร
4.	นางศศิธร	พงศธร	กรรมการบริหาร
5.	นายไพโรจน์	ไพศาลศรีสมสุข	กรรมการบริหาร
	นายวิเชียร	อมรพูนชัย	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร ต่อคณะกรรมการธนาคาร และดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร
3. พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร และกลั่นกรองการให้สินเชื่อก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา
4. พิจารณากลั่นกรองงานต่าง ๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร
5. บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
6. มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับล่างลงมา ควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
7. รายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร

[/1] นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการ และกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2555 แทนนางสุวรรณา พุทธประสาท ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2555

ทั้งนี้ ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหารท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร ตามข้อบังคับของธนาคารและตามที่สำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์	เฮงสกุล [/1]	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอดุลย์	วินัยแพทย์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสมศักดิ์	อัศวโภคี [/2]	กรรมการตรวจสอบ
นางสาวชุติมา	บุญมี	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และให้ความเห็นชอบรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของธนาคาร
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
7. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของธนาคาร

[/1] นายไพโรจน์ เฮงสกุล เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงิน

[/2] นายสมศักดิ์ อัศวโภคี เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน และได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2555 แทนนายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ ที่ลาออก เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555

8. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังนี้
   - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
   - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
   - การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจของธนาคาร กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและหลักทรัพย์และกฎหมายอื่น ๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหาร ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

4. คณะกรรมการบรรษัทภิบาล[/1]

ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วย กรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. กำหนดและทบทวนนโยบายการป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น
3. ดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย รวมทั้งให้ข้อแนะนำและการสนับสนุนที่จำเป็นแก่ผู้ที่ปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุแผนงาน
4. ประเมินผลภายในด้วยเกณฑ์บรรษัทภิบาลเพื่อกำหนดประเด็นที่ควรปรับปรุง
5. เป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่นทั้งกับผู้บริหารพนักงานและหน่วยงานภายนอก
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

[/1] คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556

5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ดังนี้

1.	นายอดุลย์	วินัยแพทย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2.	นายนพร	สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3.	นายสมศักดิ์	อัศวโภคี [/2]	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
	นายเรืองศักดิ์	วิทวัสการเวช	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดนโยบายต่าง ๆ ดังนี้
   - นโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ 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 ประจำปี หรือผลตอบแทนพิเศษอื่น ๆ ที่ธนาคารกำหนดให้พนักงานเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
6. เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

[/2] นายสมศักดิ์ อัศวโภคี ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2555 แทนนายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ ที่ลาออก เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 6 ท่าน ดังนี้

1.	นางศศิธร	พงศธร	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2.	นายไพโรจน์	ไพศาลศรีสมสุข	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3.	นางสาวจุฑามาศ	สมบุณยะวิโรจน์ หรือ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
	นายไพรัช	ตระหง่านเรือง [/1]	
4.	นายนนท์จิตร์	ตุลยานนท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5.	นายหรั่ง	คงพลัง [/2] หรือ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
	นายธานี	ผลาวงศ์	
6.	นายอภิชาติ	ศรีแสงแก้ว	กรรมการบริหารความเสี่ยง
	นางสาวอภิญญา	ภวังคนันท์	เลขานุการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร / คณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินการตามนโยบายความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดและปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

[/1] นายไพรัช ตระหง่านเรือง ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา เข้าเป็นกรรมการ โดยสามารถนับองค์ประชุมแทน นางสาวจุฑามาศ สมบุณยะวิโรจน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 24 สิงหาคม 2555

[/2] นายหรั่ง คงพลัง ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานบริหารจัดการข้อมูล เข้าเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน นายธวัชชัย สิลมัฐ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานเทคโนโลยี ที่ลาออกเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2555 โดยเข้าร่วมประชุมครั้งแรก ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงครั้งที่ 5/2555 วันที่ 20 มิถุนายน 2555

5. รายงานต่อคณะกรรมการต่าง ๆ อย่างน้อยไตรมาสละครั้ง หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ ในเรื่องสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อสร้างความมั่นใจว่าคณะกรรมการต่าง ๆ ได้รับทราบและตระหนักถึงปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะความเสี่ยงของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

7. คณะกรรมการอื่นๆ

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารในแต่ละด้านตามที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ เพิ่มเติม เพื่อทำหน้าที่ดูแลเฉพาะเรื่อง ดังนี้

7.1 คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee) มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อได้เท่าที่ธนาคารกำหนด รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร

7.2 คณะอนุกรรมการสินเชื่อ (Sub Credit Committee) มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อได้เท่าที่ธนาคารกำหนด รวมถึงกลั่นกรองสินเชื่อที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการสินเชื่อ

7.3 คณะกรรมการพัฒนาหนี้ (Credit Monitoring Committee) มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดและทบทวนกระบวนการในการพัฒนาหนี้ กระบวนการติดตามหนี้และกระบวนการดำเนินการด้านกฎหมายกับลูกหนี้ รวมถึงพิจารณาให้ความเห็นในการจัดชั้นหนี้ แนวทางในการติดตามและแก้ไขหนี้ มีอำนาจอนุมัติตามที่คณะกรรมการบริหารมอบหมาย รวมถึงรายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

7.4 คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management Committee) มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการพิจารณากำหนดเป้าหมายโครงสร้างทางการเงินของสินทรัพย์และหนี้สิน กำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านรายได้ กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ดอกเบี้ยเงินฝาก การออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินด้านการระดมทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า พิจารณาข้อมูลกระแส เงินสดของธนาคารตลอดจนพฤติกรรมการฝากถอนของลูกค้า เพื่อประเมินภาพความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และวางกลยุทธ์รองรับสถานการณ์ต่างๆ ให้เหมาะสม กำหนดตัวชี้วัดสำคัญต่าง ๆ ที่จะเป็นเครื่องมือในการสะท้อนภาพการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร

7.5 คณะกรรมการลงทุน (Investment Committee) มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการกำหนดแผนการลงทุน จัดทำเกณฑ์การลงทุนในตราสารต่าง ๆ ภายใต้นโยบายการลงทุน ศึกษาและดำเนินการให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การลงบัญชีที่ถูกต้องตามมาตรฐานบัญชี กำหนดกระบวนการและวิธีการลงทุน การปฏิบัติงาน ติดตามและจัดทำรายงานประเมินผลการลงทุน

8. การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2555 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยรายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ประกอบด้วย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุม สรุปดังตารางด้านล่างนี้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการในคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ประจำปี 2555

รายนามกรรมการ	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1. นายอนันต์ อัศวโภคิน	11/12	-	-	-	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	11/12	23/26	-	-	-
3. นายไพโรจน์ เฮงสกุล	11/12	-	10/10	-	-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	12/12	-	9/10	3/3	-
5. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ /1	7/12	-	5/10	-	-
6. นายสมศักดิ์ อัศวโภคี /2	3/12	-	3/10	1/3	-
7. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	12/12	25/26	-	3/3	-
8. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล /3	9/12	10/26	-	-	-
9. นางสุวรรณา พุทธประสาท /4	1/12	-	-	-	-
10. นางศศิธร พงศธร	11/12	25/26	-	-	10/12
11. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	12/12	25/26	-	-	12/12
12. นางสาวจุฑามาศ สมบุณยะวิโรจน์ หรือ นายไพรัช ตระหง่านเรือง /5	-	-	-	-	7/12
13. นายนนท์จิตร ตุลยานนท์	-	-	-	-	12/12
14. นายหรั่ง คงพลัง /6 หรือ นายธานี ผลาวงศ์	-	-	-	-	8/12
15. นายอภิชาติ ศรีแสงแก้ว	-	-	-	-	10/12

/1 นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลวันที่ 25 กรกฎาคม 2555

/2 นายสมศักดิ์ อัศวโภคี ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลวันที่ 5 ตุลาคม 2555 แทนนายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555

/3 นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการ และกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2555 แทนนางสุวรรณา พุทธประสาท ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2555

/4 นางสุวรรณา พุทธประสาท ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2555

/5 นายไพรัช ตระหง่านเรือง ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา เข้าเป็นกรรมการ โดยสามารถนับองค์ประชุมแทน นางสาวจุฑามาศ สมบุณยะวิโรจน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 24 สิงหาคม 2555

/6 นายหรั่ง คงพลัง ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานบริหารจัดการข้อมูล เข้าเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน นายธวัชชัย สิลมัฐ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานเทคโนโลยี ที่ลาออกเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2555 โดยเข้าร่วมประชุมครั้งแรก ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงครั้งที่ 5/2555 วันที่ 20 มิถุนายน 2555

9. คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีผู้บริหารระดับผู้ช่วยสายงานขึ้นไป รวม 16 ท่าน ดังรายชื่อและตำแหน่ง ดังนี้

1.	นางศศิธร	พงศธร	กรรมการผู้จัดการ
2.	นายไพโรจน์	ไพศาลศรีสมสุข	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ
3.	นายนนท์จิตร	ตุลยานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง
4.	นางสาวจุฑามาศ	สมบุณยะวิโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดการธนาคาร
5.	นายหรั่ง	คงพลัง	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานบริหารจัดการข้อมูล
6.	นางระวีวรรณ	วัธนานุกิจ	ผู้ช่วยสายงานการเงิน
7.	นายอำนาจ	เปลี่ยนจิตรดี	ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยี
8.	นายอภิชาติ	ศรีแสงแก้ว	ผู้ช่วยสายงานสนับสนุนและบริการ
9.	นางสาวชุติมา	บุญมี	ผู้ช่วยสายงานควบคุม
10.	นายสุวัฒน์	สิงห์สุขสวัสดิ์	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 1
11.	นางวลัยพร	ปัญญาธัญญะ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 2
12.	นายสมศักดิ์	ดีมงคลสุข	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3
13.	นางสาวจินตนา	ใกล้สุวรรณ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4
14.	นายธานี	ผลาวงศ์	ผู้ช่วยสายงานบริหารจัดการข้อมูล
15.	นายไพรัช	ตระหง่านเรือง	ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา
16.	นายภราดร	ปรียปวัฒน์	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร

10. การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

10.1 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

10.2 วิธีการสรรหาผู้บริหารธนาคาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม สำหรับดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และรองกรรมการผู้จัดการ โดยคำนึงถึงจริยธรรม คุณธรรม ความซื่อสัตย์ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ต่อคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร กำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม นอกจากนี้ ยังผ่านการพิจารณาให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร โดยการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการจะกำหนดไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส ตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไป โดยพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการในการกำกับการทำงานของธนาคาร และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น สำหรับค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในปี 2555 และปี 2554 มีดังนี้

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2555 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารจำนวน 1,056,000 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารรวม 16 ราย จำนวน 54,358,885.14 บาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน โบนัส และค่าตอบแทนอื่น

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2555 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ดังนี้

ตารางแสดงอัตราค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประจำปี 2555 และ 2554

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาทต่อเดือน)		ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อครั้ง)							
			คณะกรรมการธนาคาร		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ประธาน	50,000	50,000	25,000	25,000	25,000	25,000	20,000	20,000	20,000	20,000
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	20,000	20,000	20,000	20,000	15,000	15,000	15,000	15,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	40,000	40,000	-	-	-	-	-	-	-	-

ตารางแสดงค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ประจำปี 2555 และ 2554

รายนามกรรมการ	วันที่เริ่มเป็นกรรมการธนาคาร	ปี 2555 [1]		ปี 2554 [1]	
		ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส	ค่าตอบแทนและเบี้ยประชุม (บาท)	โบนัส
1. นายอนันต์ อัศวโภคิน	19 ธ.ค. 2548	-	-	240,000	-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	28 ธ.ค. 2548	-	-	315,000	-
3. นายไพโรจน์ เฮงสกุล	1 ก.พ. 2552	-	-	270,000	-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	19 ธ.ค. 2548	-	-	255,000	-
5. นายสมศักดิ์ อัศวโภคี [2]	5 ต.ค. 2555	251,000	-	-	-
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	19 ธ.ค. 2548	-	-	270,000	-
7. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล [3]	9 มี.ค. 2555	805,000	-	-	-
8. นางศศิธร พงศธร	21 ธ.ค. 2548	-	-	120,000	-
9. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	19 ธ.ค. 2548	-	-	120,000	-
รวม		**1,056,000**	**-**	**2,030,000**	**-**

ตารางแสดงค่าตอบแทนผู้บริหารประจำปี 2555 และ 2554

ประเภท	ปี 2555		ปี 2554	
	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)	จำนวน (ราย)	ค่าตอบแทน (บาท)
เงินเดือน	16	41,600,100.00	14	36,636,786.67
เงินพิเศษ/โบนัส		9,125,200.00		10,834,700.00
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		2,197,416.00		2,020,660.80
เบี้ยประกันกลุ่ม		36,897.14		31,171.07
ค่าเครื่องแบบ/บัตรพนักงาน		-		7,815.00
ค่ารักษาพยาบาล		47,272.00		36,781.00
ค่าตอบแทนอื่น		1,352,000.00		1,824,000.00
รวม		**54,358,885.14**		**51,391,914.54**

[1] ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารประจำปี 2555 และประจำปี 2554 เนื่องจากกรรมการของธนาคารเป็นกรรมการชุดเดียวกับของบริษัทแม่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ดังนั้น ในปี 2555 และปี 2554 เมื่อบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของธนาคาร ธนาคารไม่ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคารอีก

[2] นายสมศักดิ์ อัศวโภคี ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลวันที่ 5 ตุลาคม 2555 แทนนายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555

[3] นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการ และกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2555 แทนนางสุวรรณา พุทธประสาท ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2555

2. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการธนาคาร ประจำปี 2555

ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ประเภทหุ้น หุ้นกู้ รวมทั้งสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ เงินเดือน และค่าเบี้ยประชุม ดังนี้

รายนามกรรมการ	วันที่เริ่มเป็นกรรมการธนาคาร	ปี 2555	ปี 2554
		ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น	ผลประโยชน์ตอบแทนอื่น
1. นายอนันต์ อัศวโภคิน	19 ธ.ค. 2548	- ไม่มี -	- ไม่มี -
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	28 ธ.ค. 2548	- ไม่มี -	- ไม่มี -
3. นายไพโรจน์ เฮงสกุล	1 ก.พ. 2552	- ไม่มี -	- ไม่มี -
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	19 ธ.ค. 2548	- ไม่มี -	- ไม่มี -
5. นายสมศักดิ์ อัศวโภคี	5 ต.ค. 2555	- ไม่มี -	- ไม่มี -
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	19 ธ.ค. 2548	- ไม่มี -	- ไม่มี -
7. นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล	9 มี.ค. 2555	- ไม่มี -	- ไม่มี -
8. นางศศิธร พงศธร	21 ธ.ค. 2548	รถยนต์ประจำตำแหน่ง	รถยนต์ประจำตำแหน่ง
9. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	19 ธ.ค. 2548	รถยนต์ประจำตำแหน่ง	รถยนต์ประจำตำแหน่ง
รวม		- ไม่มี -	- ไม่มี -

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีและค่าตรวจสอบอื่น ๆ ให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด สำนักงานสอบบัญชีของธนาคาร

ตารางแสดงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ประจำปี 2555 และ 2554

รายละเอียดค่าธรรมเนียม	2555 (บาท)	2554 (บาท)	เพิ่มขึ้น (บาท)	เพิ่มขึ้น (%)
1. ค่าธรรมเนียมในการสอบทาน				
• ไตรมาสที่หนึ่งสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2555	530,000	500,000	30,000	6.00
• ไตรมาสที่สามสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555	530,000	500,000	30,000	6.00
2. ค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบ				
• งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555	1,230,000	1,180,000	50,000	4.24
• งวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	1,230,000	1,180,000	50,000	4.24
3. ค่าสอบทานตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย	220,000	200,000	20,000	10.00
4. ค่าบริการสอบทานระบบให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ขอบเขตงานเพิ่มเติมตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 26/2551)	220,000	200,000	20,000	10.00
รวมทั้งสิ้น**	**3,960,000**	**3,760,000**	**200,000**	**5.32**

หมายเหตุ ** ค่าธรรมเนียมดังกล่าวของธนาคารไม่รวมค่าสอบทานผลประโยชน์พนักงานที่สอบทานโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยที่จะเบิกจากธนาคารตามจ่ายจริงประมาณ 200,000 บาท

ตารางแสดงรายนามกรรมการธนาคารที่เข้าถือหุ้นในธนาคาร บริษัทแม่ และบริษัทย่อยของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

รายนามกรรมการ	ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
		จำนวนหุ้นที่ถือ			จำนวนหุ้นที่ถือ		
		บริษัทแม่ /1	ธนาคาร /2	บริษัทย่อย /3	บริษัทแม่ /1	ธนาคาร /2	บริษัทย่อย /3
1. นายอนันต์ อัศวโภคิน	ประธานกรรมการ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายรัตน์ พานิชพันธ์	ประธานกรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายไพโรจน์ เฮงสกุล	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	0.076 (เพิ่มขึ้น 0.010)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.066	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการตรวจสอบ	0.024 (เพิ่มขึ้น 0.016)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.008	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายสมศักดิ์ /4 อัศวโภคี	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-	-	-
6. นายนพร สุนทรจิตต์เจริญ	กรรมการบริหาร และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายคุณวุฒิ /5 ธรรมพรหมกุล	กรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-	-	-
8. นางศศิธร พงศธร	กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้จัดการ	0.092 (เพิ่มขึ้น 0.092)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นายไพโรจน์ ไพศาลศรีสมสุข	กรรมการบริหาร และ รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ	0.858 (เพิ่มขึ้น 0.038)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.820	-ไม่มี-	-ไม่มี-

/1 บริษัทแม่ หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

/2 ธนาคาร หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

/3 บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

/4 นายสมศักดิ์ อัศวโภคี ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลวันที่ 5 ตุลาคม 2555 แทนนายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ ที่ลาออกเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555

/5 นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการ และกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2555 แทนนางสุวรรณา พุทธประสาท ที่ลาออกเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2555

ตารางแสดงรายนามผู้บริหารธนาคารที่เข้าถือหุ้นในธนาคาร บริษัทแม่ และบริษัทย่อยของธนาคาร
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

รายนามผู้บริหาร		ตำแหน่ง	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
			จำนวนหุ้นที่ถือ			จำนวนหุ้นที่ถือ		
			บริษัทแม่ /1	ธนาคาร/2	บริษัทย่อย /3	บริษัทแม่ /1	ธนาคาร/2	บริษัทย่อย/3
1. นางศศิธร	พงศธร	กรรมการผู้จัดการ	0.092 (เพิ่มขึ้น 0.092)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
2. นายไพโรจน์	ไพศาลศรีสมสุข	รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มสนับสนุนธุรกิจ	0.858 (เพิ่มขึ้น 0.038)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.820	-ไม่มี-	-ไม่มี-
3. นายนนท์จิตร	ตุลยานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานบริหารความเสี่ยง	0.059 (เพิ่มขึ้น 0.016)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.043	-ไม่มี-	-ไม่มี-
4. นางสาวจุฑามาศ	สมบุณยะวิโรจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานการตลาดการธนาคาร	0.020 (ลดลง 0.002)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.022	-ไม่มี-	-ไม่มี-
5. นายหรั่ง	คงพลัง	ผู้ช่วยสายงานอาวุโส สายงานบริหารจัดการข้อมูล	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
6. นางระวีวรรณ	วัธนานุกิจ	ผู้ช่วยสายงานการเงิน	0.013 (เพิ่มขึ้น 0.013)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
7. นายอำนาจ	เปลี่ยนจิตรดี	ผู้ช่วยสายงานเทคโนโลยี	0.032 (ลดลง 0.015)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.017	-ไม่มี-	-ไม่มี-
8. นายอภิชาติ	ศรีแสงแก้ว	ผู้ช่วยสายงานสนับสนุนและบริการ	0.005 (เพิ่มขึ้น 0.004)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.001	-ไม่มี-	-ไม่มี-
9. นางสาวชุติมา	บุญมี	ผู้ช่วยสายงานควบคุม	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
10. นายสุวัฒน์	สิงห์สุขสวัสดิ์	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 1	0.014 (เพิ่มขึ้น 0.013)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.001	-ไม่มี-	-ไม่มี-
11. นางวลัยพร	ปัญญาธัญญะ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 2	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
12. นายสมศักดิ์	ดีมงคลสุข	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 3	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
13. นางสาวจินตนา	ใกล้สุวรรณ	ผู้ช่วยสายงานสินเชื่อ 4	0.014 (เพิ่มขึ้น 0.014)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
14. นายธานี	ผลาวงศ์	ผู้ช่วยสายงานบริหารจัดการข้อมูล	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
15. นายไพรัช	ตระหง่านเรือง	ผู้ช่วยสายงานกิจการสาขา	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-	-ไม่มี-
16. นายภราดร	ปรียปวัฒน์	ผู้ช่วยสายงานปฏิบัติการธนาคาร	0.010 (เพิ่มขึ้น 0.004)	-ไม่มี-	-ไม่มี-	0.006	-ไม่มี-	-ไม่มี-

/1 บริษัทแม่ หมายถึง บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

/2 ธนาคาร หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

/3 บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ธนาคารมีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ โดยมีการกำหนดโครงสร้างและนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการป้องกันความเสี่ยงและการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย และสอดคล้องกับการกำกับตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี โดยคำนึงถึงการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าเงินฝากและลูกค้าสินเชื่ออย่างมีความเป็นธรรม ถูกต้องและโปร่งใส รวมถึงการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยง มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้กำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในและภายนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยการทำธุรกรรมแต่ละประเภทจะมีกระบวนการวิเคราะห์เพื่อบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม เพียงพอ บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องรายงานผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือ เมื่อมีเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อความมั่นคงของกลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ดังนี้

- **คณะกรรมการธนาคาร**

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม พร้อมทั้งดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว รวมถึงการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

- **คณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการบริหาร มีหน้าที่เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคาร ตลอดจนพิจารณากลั่นกรองงานต่าง ๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการบริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ ควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข

- **คณะกรรมการตรวจสอบ**

คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานให้มีรายงานทางการเงินอย่างครบถ้วนเพียงพอ และเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และสอดคล้องตามกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงสอบทานให้มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม กำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงานตามแนวนโยบายของธนาคาร

- **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ควบคุม ติดตาม และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ รวมถึงประเมินผลการบริหารความเสี่ยงและรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

ปัจจัยความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเกี่ยวข้องโดยตรงต่อตลาดการเงินและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบของทางการ การปรับตัวของคู่แข่ง ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์เช่นกัน

การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถแบ่งออกเป็น 5 ด้านหลัก ๆ คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยธนาคารมีนโยบายและกระบวนการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

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

1.1 ความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน

เนื่องด้วยความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมอาจมีผลกระทบต่อการเติบโตและคุณภาพของสินเชื่อ ธนาคารจึงได้จัดทำแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี การทำประมาณการเงินกองทุน โดยผู้บริหารแต่ละหน่วยงานมีส่วนร่วมในการจัดทำแผนงานและประมาณการต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และการควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างเหมาะสมและเปิดโอกาสให้ผู้บริหารของหน่วยงานต่าง ๆ แสดงความคิดเห็นและนำเสนอแผนต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ธนาคารมีการทบทวนแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปเป็นประจำทุกครึ่งปี โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทเปรียบเทียบกับแผนงานที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อประเมินความสำเร็จของแผนกลยุทธ์ที่ได้วางไว้

1.2 ความเสี่ยงจากความไม่เพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้นจำนวน 13,372.44 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 12,862.60 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนต่อเงินกองทุนทั้งหมดร้อยละ 96.19 และมีเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 509.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนต่อเงินกองทุนทั้งหมดร้อยละ 3.81 ซึ่งเป็นระดับที่เพียงพอ

2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อ หรือเงินลงทุนเสื่อมลง และไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อที่เป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ทั้งในด้านเงินให้สินเชื่อที่เป็นสินทรัพย์ธนาคารและส่วนที่เป็นภาระผูกพัน เช่น การให้กู้ยืม และธุรกรรมที่เกิดจากการที่คู่สัญญามีภาระที่ต้องส่งมอบสินทรัพย์หรือชำระหนี้แก่ธนาคาร ธุรกรรมที่เกี่ยวกับเงินลงทุน รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกปรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสียหายจากการตีราคามูลค่าตลาดของตราสารที่มีมูลค่าลดลง

เครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ ทั้งในกรณีที่ผู้กู้เป็นบุคคลธรรมดาหรือนิติบุคคล เพื่อช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- **Credit Scoring Model** เป็นเครื่องมือแยกแยะ และจัดระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นบุคคลธรรมดา ซึ่งตัวแบบที่ธนาคารใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อ ได้รับการพัฒนาด้วยข้อมูลพื้นฐานทางสถิติของลูกค้าของธนาคาร ประกอบกับใช้ดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญ (Expert Base)
- **Credit Rating Model** เป็นเครื่องมือที่ช่วยกลั่นกรอง และแยกแยะระดับความเสี่ยงของผู้กู้ที่เป็นนิติบุคคล

ธนาคารได้ตระหนักถึงระดับความแม่นยำและประสิทธิภาพของเครื่องมือดังกล่าวที่ธนาคารนำมาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยธนาคารมีการติดตามผลของการใช้ตัวแบบและวิเคราะห์ประสิทธิภาพการใช้งานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงด้านเครดิตให้สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างเจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่พิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ประเมินมูลค่าหลักประกัน และเจ้าหน้าที่สอบทานสินเชื่อ นอกจากนี้ ในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารมีหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ได้แก่ สำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ และสำนักพิจารณาความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย ซึ่งมีหน้าที่

การบริหารพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารให้ความสำคัญกับคุณภาพของลูกหนี้ตามประเภทธุรกิจและสัดส่วนการกระจุกตัวของสินเชื่อ ดังนั้น ธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของพอร์ตสินเชื่อในมิติต่าง ๆ อาทิ คุณภาพของพอร์ตสินเชื่อแยกตามประเภทสินเชื่อและประเภทธุรกิจ สัดส่วนยอดหนี้ลูกหนี้รายใหญ่ 20 รายแรกต่อเงินกองทุนทั้งหมดของธนาคาร เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและแนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถระบุติดตามและควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันสถานการณ์

2.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ธนาคารได้กำหนดกระบวนการในการควบคุมสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารสินเชื่อ ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีการปรับปรุงให้มีความเข้มงวดมากยิ่งขึ้น เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อรายย่อย เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการพิจารณาสินเชื่อและหลีกเลี่ยงการใช้ดุลยพินิจของผู้ปฏิบัติงาน การกำหนดเงินดาวน์ขั้นต่ำของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสำหรับลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง การกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับคุณสมบัติของผู้กู้ในแต่ละด้านให้เข้มงวดมากขึ้น เพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

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

3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาเป็นความเสี่ยงที่อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งปัจจุบันธนาคารมีความเสี่ยงจากราคาอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากธนาคารยังไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง เช่น ตราสารอนุพันธ์

การลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนที่มีวัตถุประสงค์เพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเพื่อดำรงสภาพคล่องระหว่างวัน ธนาคารจึงเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มูลค่าเงินลงทุนสุทธิมีจำนวน 28,890.94 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 4,595.70 ล้านบาท และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 24,290.44 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีเงินลงทุนทั่วไปที่เป็นตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศจำนวน 4.80 ล้านบาท

ในส่วนของแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านราคา เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีการใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง ๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยธนาคารได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารมีการจำลองเหตุการณ์อื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการลดลงของราคาหลักทรัพย์ในตลาดอย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อให้ธนาคารสามารถประเมินความเสียหายจากความเสี่ยงในกรณีที่อยู่ภายใต้เหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุดที่อาจจะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

3.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุล ทั้งนี้ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน และรายการนอกงบดุล คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินจะทำหน้าที่ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยจะทำการกำหนดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมในแต่ละช่วงเวลาและควบคุมดูแลให้โครงสร้างอัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่กำหนดไว้ รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยในระยะเวลาครบกำหนดต่างๆให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

อย่างไรก็ดี ธนาคารได้ติดตามภาวะตลาด ภาวะดอกเบี้ย รวมทั้งจัดทำรายงานการวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งรวมถึงมีการจำลองรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เพื่อดูผลกระทบต่อรายได้ของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและอัตราดอกเบี้ย

3.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ปัจจุบันธนาคารไม่ได้ให้บริการเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ ดังนั้น ธนาคารจึงไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินได้อย่างเพียงพอตามความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องมีทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในจะขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก ธนาคารมีเครื่องมือสำหรับวัด ติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และได้กำหนดระดับการแจ้งเตือนที่เหมาะสมไว้ในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารมีการวางแผนและบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเพียงพอต่อการชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและในอนาคตได้ ประกอบกับธนาคารได้มีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อระดมทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาด

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่าง ๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบงานของธนาคารพาณิชย์ หรือมาจากเหตุการณ์ภายนอกธนาคาร รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย (เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้อง ถูกดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ เป็นต้น) แต่ไม่รวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ดังนั้น ธนาคารจึงกำหนดกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างชัดเจน รวมทั้งให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี และมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในขั้นตอนการทำงาน และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้มีกระบวนการวิเคราะห์เชิงธุรกิจ การประเมินความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เป็นต้น

ธนาคารได้มีการพัฒนากระบวนการตลอดจนเครื่องมือต่าง ๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อจัดเก็บข้อมูลความเสียหาย ทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่เป็นตัวเงิน รวมถึงความเสียหายที่สามารถป้องกันได้ ตลอดจนข้อมูลเหตุการณ์ผิดปกติอื่น ๆ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ธนาคารจะนำไปใช้ในการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงาน และกำหนดแนวทางการควบคุม เพื่อให้โอกาสการเกิดความเสี่ยงลดลง

ธนาคารกำหนดให้ทุกหน่วยงาน ต้องดำเนินการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) โดยการระบุจุดที่มีความเสี่ยงในกระบวนการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตน รวมทั้งประเมินว่ามาตรการควบคุมภายในที่มีอยู่นั้นเพียงพอและเหมาะสมเพียงใดในการควบคุมความเสี่ยงนั้น ๆ รวมถึงการนำข้อมูลดังกล่าวไปประมวลผล และจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) เพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการใช้บริการบุคคลภายนอกและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มีการระบุ วัด และติดตามความเสี่ยงจากการดำเนินการดังกล่าวได้

ธนาคารจัดให้มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อรองรับการดำเนินการของธนาคารภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉิน อาทิเช่น วินาศภัย และภัยพิบัติต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง หรือลดเวลาการหยุดชะงักการดำเนินงานของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งทุกหน่วยงานของธนาคารได้มีส่วนร่วมในการดำเนินการจัดทำ และปรับปรุงแผนดังกล่าวทุก ๆ ปี รวมถึงธนาคารได้มีการซักซ้อมการฟื้นฟูระบบคอมพิวเตอร์หลัก (Core Banking) และการปฏิบัติงานในธุรกรรมงานสำคัญของธนาคารเป็นประจำทุกปี

ธนาคารได้มีการพัฒนาบุคลากรอยู่เสมอเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของพนักงาน โดยจัดส่งพนักงานเข้ารับการอบรมสัมมนาจากผู้จัดสัมมนาภายนอก และมีการจัดอบรมสัมมนาภายในให้แก่พนักงาน โดยเชิญวิทยากรที่มีความชำนาญจากหน่วยงานภายในของธนาคาร รวมทั้งวิทยากรผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญจากภายนอกมาให้ความรู้เพิ่มเติม เพื่อเพิ่มพูนทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงาน

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (งบการเงินรวม)

ภาพรวมเศรษฐกิจปี 2555 และแนวโน้มปี 2556

ภาวะเศรษฐกิจปี 2555

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2555 ได้รับปัจจัยหนุนจากการใช้จ่ายภายในประเทศเป็นหลัก ทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนอันเป็นผลจากความเชื่อมั่นภาคเอกชน รายได้ครัวเรือน การจ้างงาน และการดำเนินนโยบายภาครัฐ อาทิเช่น นโยบายรถยนต์คันแรก/ บ้านหลังแรก นโยบายเพิ่มผลตอบแทนข้าราชการ รวมถึงนโยบายการรับจำนำข้าว ในขณะที่ภาคการส่งออกและภาคการผลิตของไทยได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจโลก ทั้งการชะลอตัวของเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกา จีน และวิกฤตหนี้ยุโรป ส่งผลให้การส่งออกรวมถึงการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่เกี่ยวเนื่องกับการส่งออกขยายตัวได้ในอัตราที่ต่ำ

แนวโน้มภาวะเศรษฐกิจปี 2556

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2556 หลายฝ่ายคาดการณ์ว่าการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนจะขยายตัวได้ในอัตราที่ลดลง โดยการใช้จ่ายภาครัฐในการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานเป็นปัจจัยหลักในการกระตุ้นเศรษฐกิจ รวมถึงทิศทางการส่งออกที่จะปรับตัวดีขึ้นจากเศรษฐกิจโลกที่เริ่มฟื้นตัว อย่างไรก็ตาม ปัจจัยที่ต้องติดตาม คือ ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำ

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ สินเชื่อยังมีการเติบโตที่ดี แต่การแข่งขันระหว่างธนาคารจะรุนแรงมากขึ้นทั้งการให้สินเชื่อ การขยายเงินฝาก นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งต่างตั้งเป้าหมายการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมอย่างต่อเนื่อง จึงต้องแข่งขันทั้งด้านผลิตภัณฑ์และกลยุทธ์การตลาด เพื่อเพิ่มช่องทางการหารายได้นอกเหนือจากรายได้ดอกเบี้ย

ภาพรวมภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2555 และแนวโน้มปี 2556

ภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2555

ในปี 2555 ระบบธนาคารพาณิชย์มีการขยายตัวเป็นอย่างดี ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ โดยสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 13.7 จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่ออุปโภคบริโภค ซึ่งขยายตัวร้อยละ 21.6 โดยเฉพาะสินเชื่อรถยนต์จากมาตรการรถยนต์คันแรก สำหรับสินเชื่อธุรกิจขยายตัวที่ร้อยละ 10.6

การระดมทุนมีการแข่งขันกันอย่างรุนแรง สะท้อนจากการแข่งขันการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากรูปแบบใหม่ ๆ ตลอดทั้งปี ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังมีการกู้ยืมเพิ่มขึ้นทั้งการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิและออกหุ้นกู้ในต่างประเทศ อย่างไรก็ดี การขยายตัวของสินเชื่อที่สูงกว่าส่งผลให้สภาพคล่องของระบบธนาคารพาณิชย์โดยรวมตึงตัวขึ้น

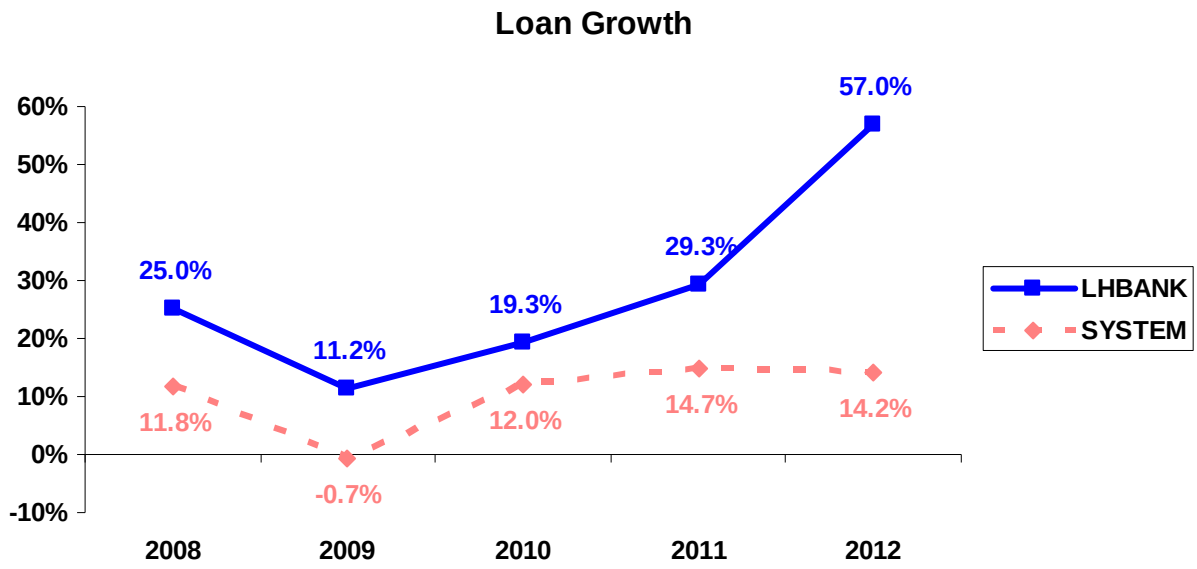
ด้านความสามารถในการทำกำไร ระบบธนาคารพาณิชย์สามารถทำกำไรได้เพิ่มสูงขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 21.2 มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ค่าธรรมเนียม รวมถึงการลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเหลือร้อยละ 23 แต่หากพิจารณาอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (NIM) จะทรงตัวใกล้เคียงกับปีก่อน

แนวโน้มภาวะธุรกิจและการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ในปี 2556

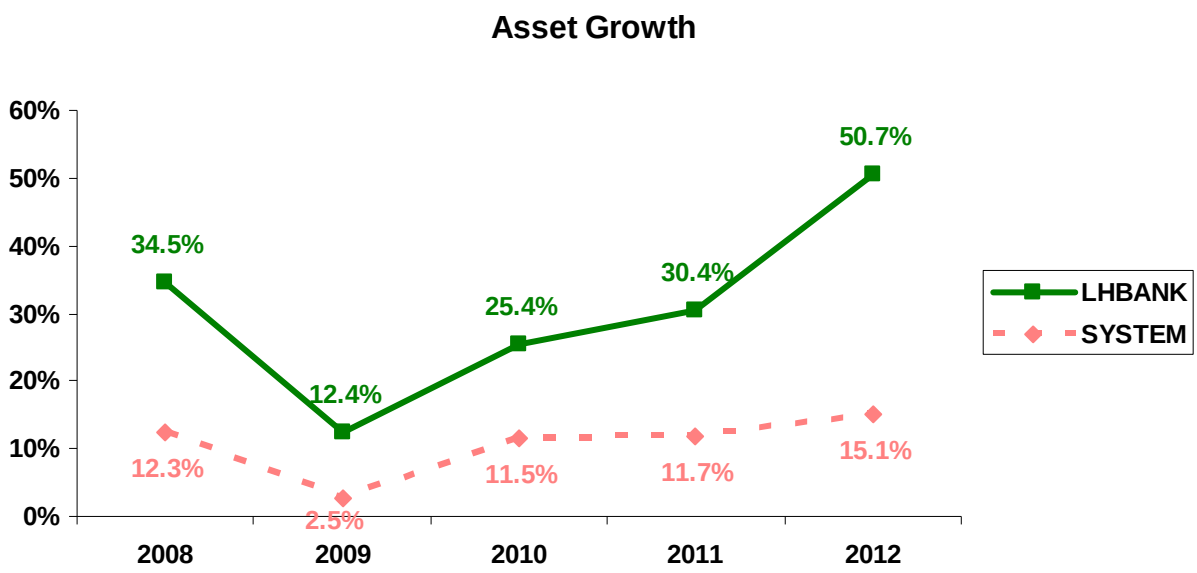
แนวโน้มธุรกิจในปี 2556 สินเชื่อจะขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง โดยถ้าไม่มีปัจจัยลบที่รุนแรงสินเชื่ออาจขยายตัวได้สูงระดับร้อยละ 10 แต่สภาวะการแข่งขันจะมีความรุนแรงเพิ่มขึ้นทั้งด้านการขยายสินเชื่อและการระดมเงินฝาก โดยเฉพาะด้านการระดมเงินฝาก จะมีตราสารทางการเงินใหม่ ๆ เข้ามาเป็นทางเลือกสำหรับผู้ฝากเงิน เช่น การออกหุ้นกู้ภาคเอกชน กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เป็นต้น ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ จึงต้องมีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากพิเศษเป็นช่วง ๆ เพื่อรักษาฐานลูกค้าเงินฝาก ในขณะเดียวกันการหาบัญชีเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ ยังเป็นเป้าหมายเพื่อรักษาต้นทุนเงินฝากไม่ให้สูงจนเกินไป นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังคงแข่งขันกันอย่างรุนแรงเพื่อเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม เพื่อเป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญในการเพิ่มความสามารถในการทำกำไร

จากกระแสจากการรวมตัวของประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ โดยเฉพาะธนาคารขนาดใหญ่ ได้ขยายฐานธุรกิจไปยังต่างประเทศ โดยเฉพาะกลุ่มอาเซียนมากยิ่งขึ้น ทั้งในรูปแบบการเปิดสาขา การเป็นพันธมิตรกับธนาคารท้องถิ่น เพื่อเป็นการรองรับลูกค้าในการขยายธุรกิจ

ตารางแสดงการอัตราเติบโตของสินเชื่อเปรียบเทียบกับระบบธนาคารพาณิชย์



ตารางแสดงอัตราการเติบโตของสินทรัพย์เปรียบเทียบกับระบบธนาคารพาณิชย์



ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ในปี 2555 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหักภาษีเงินได้ตามงบการเงินรวม 896.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 154.85 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.87 เมื่อเทียบกับปี 2554 โดยเมื่อ หักภาษีเงินได้ 215.89 ล้านบาท ในปี 2555 ส่งผลให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 681.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 180.44 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.05 เมื่อเทียบกับปี 2554 การเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.01 ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิเติบโตถึงร้อยละ 73.14 ตามการขยายตัวของสินเชื่อทุกภาคส่วน นอกจากนี้ รายได้อื่นเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 202.93 อันเป็นผลมาจากกำไรจากการขายเงินลงทุน

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ 1,173.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 251.86 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่มีจำนวน 922.05 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.31

อัตรากำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวม ในปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 47.47 ลดลงจากปี 2554 ที่อยู่ที่ร้อยละ 49.24 สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆเพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่สูงกว่ารายได้รวม

กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) สำหรับปี 2555 เท่ากับ 0.55 ลดลงจากปี 2554 ซึ่งอยู่ที่ 0.46 เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนทุนที่เรียกชำระแล้ว

ตารางแสดงผลการดำเนินงาน

(หน่วย : ล้านบาท)

ผลการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2555 เปรียบเทียบกับปี 2554)	
	2555	2554	2553	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,120.39	1,729.17	1,459.59	391.22	22.62
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการสุทธิ	121.54	67.11	60.34	54.43	81.11
รวมรายได้เงินปันผลและจากการดำเนินงานอื่นๆ	230.89	76.22	14.53	154.67	202.93
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**2,472.82**	**1,872.50**	**1,534.46**	**600.32**	**32.06**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,298.91)	(950.45)	(739.56)	348.46	36.66
กำไรจากการดำเนินงาน	1,173.91	922.05	794.90	251.86	27.32
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	277.00	180.00	210.00	97.00	53.89
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	896.91	742.05	584.90	154.86	20.87
ภาษีเงินได้	215.90	241.47	174.49	(25.57)	(10.59)
กำไรสุทธิ	681.01	500.58	410.41	180.43	36.04
กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) (บาท)	0.55	0.46	0.87	0.09	19.57
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	5.10%	5.35%	9.23%	-	-
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA)	0.67%	0.70%	0.73%	-	-

รายได้จากการดำเนินงาน

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้จากการดำเนินงาน 2,472.82 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 600.32 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่มีจำนวน 1,872.50 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 32.06 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ และรายได้อื่น สามารถจำแนกรายละเอียดได้ตามตารางต่อไปนี้

ตารางแสดงรายได้จากการดำเนินงาน

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้จากการดำเนินงาน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2555 เปรียบเทียบกับปี 2554)	
	2555	2554	2553	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	4,856.12	3,380.18	2,332.29	1,475.94	43.66
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,735.73)	(1,651.01)	(872.70)	1,084.72	65.70
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**2,120.39**	**1,729.17**	**1,459.59**	**391.22**	**22.62**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	153.51	88.66	77.39	64.85	73.14
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(31.97)	(21.55)	(17.05)	10.42	48.35
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**121.54**	**67.11**	**60.34**	**54.43**	**81.11**
กำไรจากเงินลงทุน	183.74	73.47	10.31	110.27	150.09
รายได้เงินปันผล	43.32	0.42	0.38	42.90	10,214.29
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.83	2.33	3.84	1.50	64.38
รวมรายได้อื่น	**230.89**	**76.22**	**14.53**	**154.67**	**202.93**
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	**2,472.82**	**1,872.50**	**1,534.46**	**600.32**	**32.06**
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้	**2.22%**	**2.41%**	**2.64%**	-	-

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ 2,120.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 391.22 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่มีจำนวน 1,729.17 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.62 เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยที่มีจำนวน 4,856.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,475.94 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 43.66 ตามการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของเงินให้สินเชื่อ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีจำนวน 2,735.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,084.72 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่มีจำนวน 1,651.01 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 65.70 ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับสูงขึ้น จึงทำให้อัตรารายได้สุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Net Interest Margin) ในปี 2555 เท่ากับร้อยละ 2.41

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ 121.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 54.43 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่มีจำนวน 67.11 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 81.11 เป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ 153.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 64.85 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 73.14 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวเนื่องกับเงินให้สินเชื่อซึ่งขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ 31.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.42 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.35 ซึ่งสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการมีสัดส่วนที่ต่ำกว่าการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จึงส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิมีจำนวนเพิ่มมากขึ้น

รายได้อื่น

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้อื่น 230.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 154.67 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่มีจำนวน 76.22 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 202.93 เป็นผลมาจากการที่ธนาคารมีกำไรจากการขายเงินลงทุนและรายได้เงินปันผล

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด(มหาชน) ได้ตั้งหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแต่ละปี เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและการประเมินคุณภาพลูกหนี้จากประสบการณ์

ในปี 2555 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า มีจำนวน 1,843.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 294.22 ล้านบาท จากปี 2554 ที่มีจำนวน 1,549.17 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.99 ทั้งนี้ธนาคารได้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรวมถึงค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 277 ล้านบาท ในปี 2555 และจำนวน 180 ล้านบาท ในปี 2554 สัดส่วนเงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่ระดับร้อยละ 112.37 ในปี 2555 และระดับร้อยละ 138.40 ในปี 2554

ตารางแสดงรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2555 เปรียบเทียบกับปี	
	2555	2554	2553	จำนวน	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	277.00	180.00	210.00	97.00	53.89
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,843.39	1,549.17	1,249.59	294.22	18.99
เงินสำรองที่มีต่อเงินสำรองพึงกัน	112.37%	138.40%	142.78%	-	-

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น 1,298.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 348.46 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่มีจำนวน 950.45 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.66 โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา ตามรายละเอียด ดังนี้

ตารางแสดงค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

(หน่วย : ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2555 เปรียบเทียบกับปี 2554)	
	2555	2554	2553	จำนวน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	606.28	463.65	353.24	142.63	30.76
ค่าตอบแทนกรรมการ	0.74	2.13	5.26	(1.39)	(65.26)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	382.31	273.55	214.32	108.76	39.76
ค่าภาษีอากร	126.55	82.15	59.27	44.40	54.05
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา	61.16	39.45	24.62	21.71	55.03
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	44.08	31.40	37.43	12.68	40.38
ค่าใช้จ่ายอื่น	77.79	58.12	45.42	19.67	33.84
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**1,298.91**	**950.45**	**739.56**	**348.46**	**36.66**
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมจากการดำเนินงาน	**52.53%**	**50.76%**	**48.20%**	-	-

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน 606.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 142.63 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่มีจำนวน 463.65 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.76 เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของเงินเดือน การจ่ายโบนัสประจำปี และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและสาขาของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีพนักงานจำนวน 1,157 ราย เพิ่มขึ้น 223 คน เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554 ที่มีจำนวน 934 คน ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นตามปริมาณสาขาที่เพิ่มขึ้น ส่วนบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีพนักงานจำนวน 26 คน เพิ่มขึ้น 13 ราย เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554 ที่มีจำนวน 13 คน เป็นการเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจตามรายละเอียด ดังนี้

ตารางแสดงจำนวนพนักงาน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	ธนาคาร [/1]	บริษัทย่อย [/2]	ธนาคาร [/1]	บริษัทย่อย [/2]	ธนาคาร [/1]	บริษัทย่อย [/2]
จำนวนพนักงาน (คน)	1,157	26	934	13	712	4

[/1] ธนาคาร หมายถึง ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

[/2] บริษัทย่อย หมายถึง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ 382.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 108.76 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่มีจำนวน 273.55 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.76 เป็นผลมาจากการขยายสาขาของธนาคารจาก 43 สาขา ณ สิ้นปี 2554 เป็น 65 สาขา ณ สิ้นปี 2555

ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา 61.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21.71 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่มีจำนวน 39.45 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 55.03 โดยส่วนใหญ่เป็นค่าสื่อโฆษณาประชาสัมพันธ์ทางด้านวิทยุ โทรทัศน์ สิ่งพิมพ์ และจากการที่ได้นำหลักทรัพย์ของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไป

ค่าใช้จ่ายอื่น

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายอื่น 77.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19.67 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่มีจำนวน 58.12 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 33.84

การวิเคราะห์ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย เป็นการเปรียบเทียบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

ตารางแสดงสินทรัพย์รวม

(หน่วย : ล้านบาท)

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2555 เปรียบเทียบกับปี 2554)	
	2555	2554	2553	จำนวน	ร้อยละ
สินทรัพย์					
เงินสด	1,619.45	822.51	428.89	796.94	96.89
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน- สุทธิ	5,031.71	5,342.76	5,146.32	(311.05)	(5.82)
เงินลงทุน-สุทธิ	28,890.94	19,860.14	14,129.65	9,030.80	45.47
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
เงินให้สินเชื่อ	86,248.24	54,964.78	42,513.14	31,283.46	56.92
ดอกเบี้ยค้างรับ	163.07	129.20	61.61	33.87	26.22
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	86,411.31	55,093.98	42,574.75	31,317.33	56.84
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(148.17)	(17.43)	(15.33)	130.74	750.09
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(914.01)	(585.46)	(414.53)	328.55	56.12
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(14.93)	(68.01)	(53.49)	(53.08)	(78.05)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	85,334.20	54,423.08	42,091.40	30,911.12	56.80
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์-สุทธิ	397.15	238.51	121.74	158.64	66.51
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	233.91	146.62	74.57	87.29	59.53
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	58.10	56.21	88.70	1.89	3.36
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	286.99	182.47	127.79	104.52	57.28
สินทรัพย์อื่น-สุทธิ	286.88	134.16	101.91	152.72	113.83
รวมสินทรัพย์	**122,139.33**	**81,206.46**	**62,310.97**	**40,932.87**	**50.41**

สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์หลักของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 69.87 ของสินทรัพย์รวม รองลงมาได้แก่ เงินลงทุน-สุทธิ คิดเป็นร้อยละ 23.65 ของสินทรัพย์รวม โดยสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีจำนวน 122,139.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 40,932.87 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 50.41 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนสุทธิ และการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อในทุกภาคธุรกิจโดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อขนาดใหญ่ และเงินให้สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม

เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่ปรากฏในงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย เป็นเงินให้สินเชื่อของธนาคารทั้งหมด ซึ่งสามารถจำแนกตามภาคธุรกิจโดยแบ่งออกเป็น เงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ เงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เงินให้สินเชื่อเพื่อรายย่อย ประกอบไปด้วยเงินให้สินเชื่อเพื่อการเคหะ เงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ และเงินให้สินเชื่ออื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินให้สินเชื่อรวมสหกรณ์ออมทรัพย์หักรายได้รอตัดบัญชี มีจำนวน 88,775.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 30,394.23 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554 ที่มีจำนวน 58,381.67 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 52.06 โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 34.70 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด

ตารางแสดงเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ (รวมสหกรณ์ออมทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2555 เปรียบเทียบกับปี	
	2555	2554	2553	จำนวน	ร้อยละ
สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate)	22,562.69	6,490.41	232.87	16,072.28	247.63
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)	31,161.09	20,358.03	17,311.28	10,803.06	53.07
สินเชื่อเพื่อรายย่อย (Retail)	35,052.12	31,533.23	29,670.67	3,518.89	11.16
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	**88,775.90**	**58,381.67**	**47,214.82**	**30,394.23**	**52.06**
บวก : ดอกเบี้ยค้างรับ	163.07	129.20	61.61	33.87	26.22
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	**88,938.97**	**58,510.87**	**47,276.43**	**30,428.10**	**52.00**

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

ตารางแสดงรายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ (รวมสหกรณ์ออมทรัพย์)

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2555 เปรียบเทียบกับปี 2554)	
	2555	2554	2553	จำนวน	ร้อยละ
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	30,803	29,025	28,679	1,778	6.13
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	12,257	5,406	4,324	6,851	126.73
การสาธารณูปโภคและบริการ	19,378	9,633	4,552	9,745	101.16
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	9,001	6,257	3,162	2,744	43.85
การเกษตรและเหมืองแร่	405	100	12	305	305.00
ตัวกลางทางการเงิน	11,596	3,125	-	8,471	271.07
สหกรณ์ออมทรัพย์	2,676	3,435	4,717	(759)	(22.10)
อื่นๆ	2,660	1,401	1,769	1,259	89.86
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	**88,776**	**58,382**	**47,215**	**30,394**	**52.06**

เงินลงทุนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี จำนวน 28,890.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 9,030.80 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554 ที่มีจำนวน 19,860.14 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.47 โดย ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ตารางแสดงเงินลงทุนตามระยะเวลาและประเภทการลงทุนแสดงด้วยมูลค่าตามบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินลงทุนสุทธิ	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2555 เปรียบเทียบกับปี 2554)	
	2555	2554	2553	จำนวน	ร้อยละ
เงินลงทุนชั่วคราว					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,065.48	3,253.32	77.28	(187.84)	(5.77)
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,530.21	-	-	1,530.21	100.00
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	**4,595.69**	**3,253.32**	**77.28**	**1,342.37**	**41.26**
เงินลงทุนระยะยาว					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,046.02	13,921.37	14,007.58	2,124.65	15.26
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	8,244.43	2,680.65	40.00	5,563.78	207.55
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	4.80	4.80	4.80	-	-
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	**24,295.25**	**16,606.82**	**14,052.38**	**7,688.43**	**46.30**
เงินลงทุนสุทธิ	**28,890.94**	**19,860.14**	**14,129.65**	**9,030.80**	**45.47**

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 914.01 ล้านบาท ในปี 2555 เพิ่มขึ้นจำนวน 328.55 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554 ที่มีจำนวน 585.46 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 56.12

ธนาคารตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 14.93 ล้านบาท ลดลงจำนวน 53.08 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554 ที่มีจำนวน 68.01 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 78.05

สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Gross) จำนวน 1,623.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 647.41 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554 ที่มีจำนวน 976.43 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 66.30 อัตราสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม คิดเป็นร้อยละ 1.82

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Net) จำนวน 1,083.97 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.22 ของสินเชื่อรวมหลังหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้อยคุณภาพ

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 108,281.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 39,901.89 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่มีจำนวน 68,379.69 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 58.35 โดยหนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 77.92 และ 20.11 ของหนี้สินรวมทั้งหมด ตามลำดับ

ตารางแสดงหนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

หนี้สินจำแนกตามประเภทหนี้สิน	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2555 เปรียบเทียบกับปี 2554)	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	จำนวน	ร้อยละ
เงินรับฝาก-สุทธิ	84,376.91	22,255.00	27,089.14	62,121.91	279.14
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,770.55	8,827.90	10,032.32	12,942.65	146.61
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	233.58	182.59	123.27	50.99	27.93
เงินกู้ยืม	769.05	36,310.72	18,731.02	(35,541.67)	(97.88)
อื่นๆ	1,131.49	803.48	452.15	328.01	40.82
รวมหนี้สิน	**108,281.58**	**68,379.69**	**56,427.90**	**39,901.89**	**58.35**

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 13,857.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,030.98 ล้านบาท เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554 ที่มีจำนวน 12,826.77 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.04 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลจากการที่ธนาคารเพิ่มทุนชำระแล้วจำนวน 500 ล้านบาทและเพิ่มขึ้นตามผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2555

ความเพียงพอของเงินกองทุนและการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 16.17 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 และลดลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 24.81

อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร เท่ากับร้อยละ 15.56 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.25

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อ	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1						
ธนาคาร	12,862.61	15.56	12,111.53	24.41	5,618.98	16.85
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		4.25		4.25		4.25
ส่วนต่าง		11.31		20.16		12.60
เงินกองทุนทั้งหมด						
ธนาคาร	13,372.44	16.17	12,310.29	24.81	5,880.20	17.64
อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย		8.50		8.50		8.50
ส่วนต่าง		7.67		16.31		9.14

ภาระผูกพันนอกงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันนอกงบดุล 6,233.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,321.07 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่มีจำนวน 3,912.39 ล้านบาท หรือคิดเพิ่มขึ้นร้อยละ 59.33 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของการค้ำประกันอื่นเพิ่มสูงขึ้น จาก 1,203.17 ล้านบาท ในปี 2554 เป็น 2,447.53 ล้านบาท ในปี 2555 หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 103.42

ตารางแสดงภาระผูกพันนอกงบดุล

(หน่วย: ล้านบาท)

ภาระผูกพันนอกงบดุล	งบการเงินรวม			การเปลี่ยนแปลง (ปี 2555 เปรียบเทียบกับปี 2554)	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	จำนวน	ร้อยละ
การรับอาวัลตั๋วเงิน	428.88	277.44	-	151.44	54.58
การค้ำประกันอื่น	2,447.53	1,203.17	963.28	1,244.36	103.42
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	3,357.05	2,431.78	1,392.21	925.27	38.05
รวมภาระผูกพันนอกงบดุล	**6,233.46**	**3,912.39**	**2,355.49**	**2,321.07**	**59.33**

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน และความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ซึ่งเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และน่าเชื่อถือ รวมทั้งสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน การเพิ่มมูลค่าในกิจการ ความมั่นคงและการเจริญเติบโตอย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน รวมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ รวมทั้งคำนึงถึงความเสี่ยงและวิธีบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ดังนั้นในการบริหารกิจการและการดำเนินงานให้เหมาะสมมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลที่ดี การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) จึงเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญอย่างมากว่าเป็นสิ่งที่จำเป็นต่อการดำรงอยู่ของธนาคาร โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการธนาคารได้ยึดหลัก 4 ประการเพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายและเป็นรากฐานของการเติบโตที่ยั่งยืนของธุรกิจ ได้แก่

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

คณะกรรมการธนาคาร มีภารกิจและความรับผิดชอบตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเชื่อมั่นว่ากระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเป็นหัวใจที่นำไปสู่ความสำเร็จและบรรลุเป้าหมายสูงสุดของธนาคาร อันได้แก่ การเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันจะช่วยทำให้มั่นใจว่าธุรกิจและกิจการของธนาคารสามารถแข่งขันได้ดีภายใต้การดำเนินงานอย่างมีจรรยาบรรณและเป็นไปตามกฎหมาย

ต้นปี 2556 คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้ง คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีหน้าที่กำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น และการเป็นตัวแทนบริษัทในการสื่อสารและการดำเนินกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น ทั้งกับผู้บริหาร พนักงาน และหน่วยงานภายนอก

ธนาคารได้มีการสื่อสารถึงประวัติองค์กร วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม วัฒนธรรมองค์กร และการบริหารความเสี่ยง และจัดให้มีการประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงาน ผ่านระบบ E-Learning ของธนาคาร เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

การกำกับดูแลกิจการที่ธนาคารยึดถือเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งออกเป็น 5 หมวด ซึ่งได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.lhbank.co.th) ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

- ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของธนาคาร การได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีนัยต่อธนาคาร
- คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของธนาคาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอกธนาคาร ได้แก่ ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นสถาบัน คู่แข่ง ภาครัฐ และหน่วยงานอื่น ๆ โดยธนาคารมีนโยบายในการปฏิบัติงานที่มีความโปร่งใส และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการสนับสนุนให้เกิดการร่วมมือระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างสรรค์ประโยชน์ระหว่างกันและดูแลให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี
- ธนาคารส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางที่ให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร การมอบหมายให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น
- ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 25 คน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่า 1 ใน 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดอาจเข้าชื่อกันทำหนังสือให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ และหนังสือร้องขอจะต้องระบุถึงวัตถุประสงค์ของการเรียกประชุมไว้ให้ชัดเจน เมื่อมีคำร้องขอเช่นว่านั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะประชุมไม่ช้ากว่า 1 เดือนนับจากวันที่ได้รับหนังสือร้องขอ
- ธนาคารให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งธนาคารได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- **การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม**

ธนาคารจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ รวมทั้ง จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน ประกอบด้วย

1. หนังสือเชิญประชุม พร้อมคำอธิบายและเหตุผลประกอบวาระการประชุม
2. รายงานประจำปี
3. ประวัติของกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระและเสนอให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเข้าดำรงตำแหน่ง
4. ข้อบังคับของธนาคาร เฉพาะส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น
5. หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. และรายละเอียดประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้น
6. ประวัติของกรรมการอิสระเพื่อเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุมแทนผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน ทั้งนี้ วาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ธนาคารได้แจ้งวาระการประชุมและเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านเว็บไซต์ของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2555

- **การเข้าประชุม**

ธนาคารจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ

นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนนั้น ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะและธนาคารได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ ซึ่งได้ส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวโหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยธนาคารได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้มาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

- **การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น**

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม

ธนาคารจะดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง และได้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

- **ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น** เพื่อพิจารณาระเบียบวาระต่าง ๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมถึงชี้แจงกติกาและสิทธิในการลงคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ
- **การดำเนินการประชุม** ธนาคารได้อำนวยความสะดวกในกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเหมาะสม โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระการประชุมตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมก็ได้
- **วิธีการออกเสียงลงคะแนน** การออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น โดยเฉพาะวาระการแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จะมีการออกเสียงลงคะแนนแยกเป็นรายบุคคลเพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และจะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

  การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อย เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือสลับลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- คณะกรรมการธนาคาร ตระหนักถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกัน อย่างเป็นธรรม เพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

- ธนาคารจะไม่เพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะในวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ
- ธนาคารได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อธนาคาร ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

- ธนาคารมีหน้าที่ปกป้องผลประโยชน์ของประชาชนผู้ฝากเงินและผลประโยชน์ของลูกค้าที่มาใช้บริการ ธนาคารจะต้องรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียง เกียรติประวัติและภาพพจน์อันดีในการเป็นธนาคารที่มีคุณภาพ ยึดมั่นความโปร่งใส ความซื่อสัตย์และความรับผิดชอบอันเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ลงทุนในระบบสถาบันการเงิน และปลูกฝังจิตสำนึกในการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม รวมทั้งยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อธนาคาร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม
- ธนาคารจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่น ๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ โดยมีสำนักกรรมการผู้จัดการเป็นหน่วยงานรับผิดชอบในเรื่องดังกล่าว ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีสำนักกำกับธนาคารรับผิดชอบในการรับข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร และกฎระเบียบ การกำกับดูแลต่าง ๆ โดยสำนักกำกับธนาคารจะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไข และ/หรือ รายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบต่อไป
- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หรือการประชุมผู้ถือหุ้น หากกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใด จะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบ และจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าวนั้น เพื่อให้ที่ประชุมสามารถพิจารณาธุรกรรมของธนาคารที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของธนาคารโดยรวม
- ธนาคารได้กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ ไว้ดังนี้

  1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร
  2. จริยธรรมของกรรมการ
  3. จริยธรรมของพนักงาน

1. จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ยึดมั่นขององค์กร ได้แก่ ความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และมีความรับผิดชอบ ทั้งนี้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการต่อไปนี้

1. ลูกค้า	ธนาคารมุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างสูงสุด โดยเอาใจใส่ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพ ให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมถึงดูแลรักษาข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ
2. ผู้ถือหุ้น	ธนาคารมุ่งให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้มีผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมทั้งระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
3. พนักงาน	ธนาคารถือว่าพนักงานของธนาคารทุกคนเป็นสมบัติที่มีค่า ธนาคารมุ่งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องและส่งเสริมพนักงานให้มีโอกาสในความก้าวหน้าและความมั่นคงให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน
4. พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า	ธนาคารปฏิบัติต่อพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรมและรักษาความลับภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
5. เจ้าหนี้และคู่ค้า	ธนาคารยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกประเภทโดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และที่กฎหมายกำหนด
6. สังคมและสิ่งแวดล้อม	ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใด ๆ ในเรื่องที่กระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม
7. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและของธนาคาร โดยธนาคารจะควบคุมดูแลและให้ความสำคัญเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม ซึ่งรายการที่เกี่ยวโยงกันได้กำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
8. การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร	ธนาคารมุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วน ทั่วถึง และทันเวลา รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
9. การกำกับดูแลกิจการ	ธนาคารยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งธนาคารจะให้ความร่วมมือต่อองค์กรที่กำกับดูแลธนาคาร โดยธนาคารจะรายงานข้อมูลต่อองค์กรที่กำกับดูแลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

2. จริยธรรมของกรรมการ

เนื่องจากคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำที่จะนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จ โดยเป็นผู้กำหนดนโยบาย และชี้นำพฤติกรรมของบุคลากรในธนาคารไปในทิศทางที่ถูกต้อง ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารจึงยึดหลักการและวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการที่ดีภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรมเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของธนาคาร

2.1 หน้าที่จัดการกิจการ

- กำกับดูแลการดำเนินกิจการของธนาคารให้เป็นไปโดยไม่เสี่ยงต่อความมั่นคงของธนาคาร จนเกินควร
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส มีคุณธรรมและยุติธรรม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าในการตัดสินใจและกระทำการใด ๆ มีการคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและจะไม่เลือกปฏิบัติหรือละเว้นปฏิบัติกับบุคคลใดบุคคลหนึ่งเป็นการเฉพาะโดยยึดหลักความ เสมอภาค
- ปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพด้วยความรู้ความชำนาญ ความมุ่งมั่นและด้วยความระมัดระวัง รวมถึงมีการประยุกต์ใช้ความรู้และทักษะในการจัดการธนาคารอย่างเต็มความรู้ความสามารถ
- ไม่หาประโยชน์ส่วนตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยนำสารสนเทศภายในที่ยังไม่เปิดเผยหรือที่เป็นความลับไปใช้ หรือนำไปเปิดเผยกับบุคคลภายนอกหรือกระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งโดยเจตนา และไม่เจตนาต่อบุคคลที่สาม และไม่ใช้ข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งหน้าที่การงานเพื่อผลประโยชน์ส่วนตน และจะไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ของผู้อื่น
- กำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบ และแนวนโยบายของทางการ รวมทั้งกำกับดูแลมิให้มีการปิดบังข้อมูลที่เป็นข้อเท็จจริง และ จัดให้มีการรายงานสารสนเทศที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และสม่ำเสมอ
- ดำเนินการตามกฎหมายและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

2.2 ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า และพนักงาน

- กรรมการมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น เช่น ในเรื่องเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การใช้สารสนเทศภายใน และความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า เอาใจใส่และรับผิดชอบสูงสุดต่อลูกค้า
- ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
- ดูแลให้มีความเท่าเทียมกันในโอกาสของการจ้างงานและหลักการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน และทำให้มั่นใจได้ว่าพนักงานมีความรู้ความชำนาญที่จำเป็นสำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ

2.3 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- ระมัดระวังและเอาใจใส่ในการดำเนินการใด ๆ ที่จะมีผลกระทบต่อสาธารณชน
- ส่งเสริมให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

3. จริยธรรมของพนักงาน

แบ่งออกเป็น 4 หมวด ดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 ความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักคุณธรรม (Integrity)

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นคุณสมบัติพื้นฐานที่สำคัญของพนักงานและผู้บริหารทุกระดับของธนาคาร พนักงานและผู้บริหารทุกระดับมีโอกาสให้คุณให้โทษกับลูกค้า มีโอกาสสร้างความเสียหายแก่ลูกค้า เพื่อนร่วมงาน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนสังคมโดยรวม ดังนั้นเพื่อให้ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้กำกับดูแลให้ความไว้วางใจและเชื่อถือ เจ้าหน้าที่และผู้บริหารทุกคนต้องมีความซื่อสัตย์สุจริต จิตใจมั่นคงและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่โดยยุติธรรม ไม่เห็นแก่ อามิสสินจ้าง ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน ยึดถือความสบายใจและประโยชน์ของลูกค้า ตลอดจนประโยชน์ของส่วนรวมเป็นที่ตั้ง

หมวดที่ 2 การรักษาความลับภายในบริษัท (Confidentiality)

ในกิจการของธนาคารการเก็บความลับ หมายถึง การรักษาข้อมูลสำคัญทุกชนิดของธนาคาร ข้อมูลสำคัญเหล่านี้รวมถึง

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

การรักษาความลับภายในธนาคาร เป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับธุรกิจการเงิน ซึ่งประกอบด้วยบริษัทที่ทำธุรกิจต่อเนื่องกัน บางครั้งเนื่องจากลักษณะของงานทำให้รู้ความลับของลูกค้า ซึ่งถ้าหากนำมาเปิดเผยอาจจะเป็นผลเสียต่อลูกค้าหรือผู้อื่น ดังนั้นจึงมีแนวทางในการปฏิบัติ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเสื่อมเสียชื่อเสียง หรือความเสียหายต่อธนาคารที่พนักงานสังกัดอยู่ หรือต่อลูกค้าและสาธารณชน

หมวดที่ 3 จรรยาบรรณวิชาชีพ (Professionalism)

เพื่อเป็นการสร้างสามัญสำนึกของผู้บริหาร และพนักงานเจ้าหน้าที่ทุกระดับของธนาคารให้ประพฤติอยู่ในกรอบวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมโดยคำนึงถึงหลักคุณธรรม จริยธรรมและความยุติธรรมอันจะส่งผลให้เกิดภาพพจน์ที่ดีต่อธุรกิจบริษัทโดยรวม

หมวดที่ 4 การปฏิบัติต่อสังคม (Service to Community)

การดำเนินธุรกิจธนาคารมิได้จำกัดอยู่เพียงในแวดวงของเพื่อนร่วมอาชีพอุตสาหกรรมและลูกค้าเท่านั้น ในฐานะที่เป็นบุคคลและนิติบุคคลในสังคมของประเทศ พึงมีจิตสำนึกและความตระหนักของการอำนวยประโยชน์ต่อสังคมทั้งด้านการดำเนินธุรกิจหรือส่วนตัว

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

- คณะกรรมการธนาคาร มีนโยบายการดำเนินงานด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และเปิดเผยข้อมูล ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินของธนาคาร ต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไป รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ
- ธนาคารมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคารต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และสาธารณชนทั่วไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอและทันเวลา และสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่สะดวกต่อการค้นหา เช่น เว็บไซต์ของธนาคาร ข่าวประชาสัมพันธ์
- คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญในด้านคุณภาพงบการเงิน และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร
- การกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี ได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารได้เสนอขออนุมัติการกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีต่อผู้ถือหุ้น และได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการประจำปี และรายงานประจำปี
- คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีการรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่องบการเงินของธนาคารและสารสนเทศทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี งบการเงินของธนาคารได้จัดทำมาตรฐานบัญชีที่รับรองทั่วไป และเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานงบการเงินโดยตรงด้วย
- ธนาคารจัดทำรายงานต่าง ๆ เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยมีการอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งประเมินเบื้องต้นโดยฝ่ายตรวจสอบ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทาน
- การรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอ
- คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการผู้จัดการและกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

- ธนาคารได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการธนาคาคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต จะรวบรวมเอาไว้ในรายงานประจำปี
- ธนาคารจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดอื่น ๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการ ผู้บริหาร และข้อมูลขององค์กร ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของธนาคาร
- ธนาคารแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกัน นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน โดยรายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว
- ธนาคารจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน ซึ่งจะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของธนาคาร ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานของธนาคาร

- **งานนักลงทุนสัมพันธ์**

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยสารเทศของธนาคาร เช่น งบการเงิน รายงานประจำปี รายงานการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุน (Pillar III) และสารสนเทศอื่น ๆ ด้วยความมั่นใจว่าได้เปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญครบถ้วน และถูกต้อง โปร่งใส ทั่วถึง และทันเวลา รวมทั้งผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกลุ่มต่าง ๆ ได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างเท่าเทียมกัน และไม่นำสารสนเทศภายในของธนาคารที่ยังไม่ได้เปิดเผย หรือที่เป็นความลับไปใช้ หรือนำไปเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเสมอภาคในการรับรู้ข่าวสารของธนาคารอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารมีช่องทางในการเผยแพร่ข้อมูลและติดต่อสื่อสารของธนาคาร ได้ที่

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

สำหรับกิจกรรมในปี 2555 ธนาคารได้จัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ ดังนี้

- จัดกิจกรรม Analyst Meeting จำนวน 1 ครั้ง มีนักวิเคราะห์จากบริษัทหลักทรัพย์ต่าง ๆ เข้าร่วมประมาณ 20-30 คน
- การจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 2 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 30-40 สื่อต่อครั้ง
- การส่งข่าวให้สื่อมวลชน การสัมภาษณ์ผู้บริหารระดับสูง จำนวนหลายครั้ง

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

1. โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร

- คณะกรรมการธนาคาร มีจำนวน 9 ท่าน โดยธนาคารได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการธนาคารไว้ให้มีจำนวนที่เหมาะสมและพอเพียง ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน และกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมและเหมาะสม และเพื่อความเป็นอิสระของประธานกรรมการและเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกัน จึงกำหนดให้ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการตรวจสอบไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน ไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ทำให้เกิดการถ่วงดุลและสอบทานการบริหารงานได้
- คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนจากธนาคาร และมีความเป็นอิสระจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยได้ มีจำนวนอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า
- คณะกรรมการธนาคารได้รับการคัดเลือก โดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และมีความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
- คณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยใช้หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด กล่าวคือการเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านมีเวลาเพียงพอในการบริหารงานของธนาคาร นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหาร ได้หลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1.1 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งนายวิเชียร อมรพูนชัย ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2551 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด โดยคณะกรรมการธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยมีข้อมูลประวัติ ดังนี้

ชื่อ-สกุล นายวิเชียร อมรพูนชัย

ตำแหน่ง เลขานุการบริษัท

อายุ (ปี) 51

คุณวุฒิทางการศึกษา
- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์
- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีมหานคร

ประวัติการฝึกอบรม
- ประกาศนียบัตรวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายใน (CPIA)
- หลักสูตร Modern Managers Program จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Company Secretary Program 32/2009 : IOD
- หลักสูตร Effective Minute Taking 17/2010 : IOD
- หลักสูตร Corporate Secretary Development Program สมาคมบริษัทจดทะเบียน

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) 0.000007

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
พ.ย. 2553 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
ส.ค.2549 - ต.ค. 2553	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการ และรักษาการผู้อำนวยการสำนักกำกับธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย
ธ.ค.2548 - ก.ค. 2549	ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้จัดการและกำกับธนาคาร และรักษาการผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย
ธ.ค.2541 - ธ.ค. 2548	ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ. เงินทุนบุคคลภัย์

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้
   1.1 ทะเบียนกรรมการ
   1.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
   1.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียรายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
   2.1 กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ “รายงานการมีส่วนได้เสีย” (หมายถึง กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องให้บริษัท ทราบ)
   2.2 เลขานุการบริษัทจัดส่งสำเนารายงานให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่ได้รับรายงานนั้น
   2.3 ต้องจัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วนและสามารถตรวจสอบได้ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่าห้าปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว
3. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

2. คณะกรรมการชุดย่อย

- คณะกรรมการธนาคาร มีการกระจายอำนาจในการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใสในการบริหารจัดการ โดยคณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 4 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และในปี 2556 ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบรรษัทภิบาล เพื่อช่วยศึกษารายละเอียดและกลั่นกรองงาน เพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร และทำให้ธนาคารมีคณะกรรมการพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ เฉพาะด้าน และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ เพื่อความโปร่งใสและเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่

3. การประชุมคณะกรรมการ

- ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้าสำหรับรอบระยะเวลา 1 ปี และจะมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยธนาคารได้แจ้งกำหนดการดังกล่าวให้กรรมการทุกท่านทราบล่วงหน้า เพื่อให้สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ จะมีการกำหนดวาระที่ชัดเจนไว้ล่วงหน้า และมีวาระการประชุมที่สำคัญ เช่น การพิจารณางบการเงินของธนาคารแต่ละไตรมาส การติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร การติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารให้แก่กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุม

- ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ประธานกรรมการ ได้จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่กรรมการจะอภิปรายปัญหาสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และในการพิจารณาบางวาระ กรรมการผู้จัดการได้เชิญผู้บริหารเข้าร่วมประชุมเพื่อให้สารสนเทศ รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่นำเสนอโดยตรง

4. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ เพื่อช่วยให้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรค ในปีที่ผ่านมา และเพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิผลมากขึ้น เพราะทราบถึงความรับผิดชอบของตนได้ชัดเจนขึ้น ซึ่งการประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ ได้ประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อได้แก่

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

5. การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นเครื่องมือให้คณะกรรมการและฝ่ายจัดการของธนาคาร ประเมินตนเองว่าธนาคารปฏิบัติหรือยังไม่ปฏิบัติในเรื่องใด และเพื่อให้ธนาคารสามารถเปิดเผยข้อมูลได้อย่างครบถ้วน โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ

การประเมินตนเองเรื่องการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้ประเมินแบ่งออกเป็น 4 หัวข้อได้แก่

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

6. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนขึ้น โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการผู้จัดการ ที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของแต่ละท่าน ให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และสูงเพียงพอที่จะดูแลรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ โดยการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และได้เปิดเผยจำนวนค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยการให้ได้รับการอบรม สัมมนาจากสถาบันภายนอก และภายในบริษัท รวมทั้งหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ

8. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

เมื่อมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ธนาคารได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ โดยจัดให้มีการบรรยายสรุปวิสัยทัศน์ พันธกิจ ผลการดำเนินงาน กลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งลักษณะการประกอบธุรกิจของธนาคารโดยประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง พร้อมจัดทำเอกสารต่าง ๆ ที่เป็นข้อมูลของธนาคารที่ใช้ในการศึกษาเพิ่มเติม เช่น หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจข้อมูล รายงานประจำปี ลักษณะการประกอบธุรกิจของธนาคาร และข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคาร

9. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการรักษาความลับภายในของธนาคารไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ เพื่อความเท่าเทียมกันในการรับรู้ข้อมูล และเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และเพื่อเป็นการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้กำหนดนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในไว้ดังนี้

- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะที่ทราบข้อมูลที่มีสาระสำคัญและงบการเงินของธนาคารซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไป ทำการเผยแพร่หรือเปิดเผยแก่บุคคลอื่นทั้งภายในและภายนอกหน่วยงาน รวมทั้งมิให้มีการล่วงรู้ข้อมูลระหว่างส่วนงานเพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในที่มีสาระสำคัญซึ่งยังมิได้เปิดเผยแก่สาธารณชนทั่วไปไปเปิดเผยก่อนเวลาอันควร เว้นแต่ส่วนงานนั้นจำเป็นต้องรับทราบโดยหน้าที่และให้ดูแลข้อมูลดังกล่าวเช่นเดียวกับหน่วยงานเจ้าของข้อมูล

  ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการให้ข้อมูลแก่หน่วยงานราชการที่กำกับดูแล ซึ่งได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ ที่ทราบข้อมูลที่สำคัญและงบการเงินของธนาคาร ทำการ ซื้อ ขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วง 7 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

10. แผนสืบทอดผู้บริหารระดับสูง

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับงานในตำแหน่งสำคัญ ๆ ในอนาคต ธนาคารได้มีการพัฒนาตัวผู้ที่จะสืบทอดตำแหน่งโดยการจัดส่งเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการจัดการ การมอบหมายให้เป็นตัวแทนธนาคารในการดำเนินการต่าง ๆ ทั้งนี้ธนาคารได้วางแผนสำหรับผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจว่าธนาคารเตรียมความพร้อมของบุคคลากรในการดำรงตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

11. บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคาร มีพนักงานจำนวน 1,157 คน เพิ่มขึ้น 223 คน เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2554 ที่มีจำนวน 934 คน ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นตามปริมาณสาขาที่เพิ่มขึ้น

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
จำนวนพนักงาน (คน)	1,157	934	712

ในปี 2555 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน 589.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 135.90 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2554 ที่มีจำนวน 453.72 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.95 เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของเงินเดือน การจ่ายโบนัสประจำปี และการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจและการขยายสาขาของธนาคาร

11.1 ค่านิยมองค์กร (ProAcTIVE)

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน เพราะถือเป็นส่วนที่สำคัญในการผลักดันให้ธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน และสอดคล้องกับพันธกิจของธนาคารที่จะพัฒนาและสนับสนุนการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารได้กำหนดค่านิยมองค์กรที่จะช่วยส่งเสริมให้พนักงานมีจุดมุ่งหมายเดียวกันเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน หรือเรียกว่า Pro-Active ที่มีอยู่ 6 ประการ ได้แก่

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

11.2 การปฐมนิเทศพนักงานงานใหม่

มีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในภาพรวมธุรกิจของธนาคาร และมีความพร้อมที่จะปฏิบัติงานร่วมกันอย่างมีความสุข รวมทั้งเพื่อให้ถึงบทบาทหน้าที่และความสำคัญของตนเองที่มีต่อองค์กร มีความรู้ความเข้าใจต่อค่านิยมหลักของธนาคาร (ProAcTIVE)

11.3 การพัฒนาบุคคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญ ธนาคารจึงมีนโยบายในการสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคคลากรของธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดอบรม สัมมนา ที่จัดโดยหน่วยงานภายในองค์กรและการส่งบุคคลากรเข้ารับการอบรมกับสถาบันจัดอบรมภายนอกองค์กร รวมทั้งการสอนงานโดยหัวหน้างาน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืน และเพื่อให้การทำงานมีประสิทธิภาพ มีความเป็นมืออาชีพ เสริมสร้างให้เกิดการประสานความร่วมมือร่วมใจเป็นหนึ่งเดียวกัน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อทุกฝ่ายงาน และเป็นประโยชน์ต่องานในภาพรวมขององค์กร

11.4 ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

ธนาคารมีนโยบายในการดูแลสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิตของพนักงาน เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม อาทิ เงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล เครื่องแบบพนักงาน รวมถึงผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

11.5 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงาน ซึ่งจะทำให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ หรือเมื่อออกจากงาน โดยธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพในสัดส่วนที่เท่ากันกับพนักงานเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือนพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด และบริษัท อเมริกัน อินเตอร์แนชชั่นแนล แอสชัวรันส์ จำกัด และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินจำนวน 17.8 ล้านบาท และ 14.0 ล้านบาท ตามลำดับ

12. การร้องเรียนผ่านกรรมการธนาคาร

ธนาคารมีช่องทางให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า และบุคคลทั่วไปสามารถร้องเรียนผ่านกรรมการอิสระของธนาคารซึ่งมีจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

นายไพโรจน์ เฮงสกุล	ประธานกรรมการตรวจสอบ
	Email : phairojh@lhbank.co.th
	โทร. 081-990-7448
นายอดุลย์ วินัยแพทย์	กรรมการตรวจสอบ
	Email : adulv@lhbank.co.th
	โทร. 081-834-0104

นายสมศักดิ์ อัศวโภคี กรรมการตรวจสอบ

Email : somsaka@lhbank.co.th

โทร. 085-485-4269

ผ่านเว็บไซต์ของธนาคารที่ Email : presidentoffice@lhbank.co.th

info@lhbank.co.th

13. การป้องกันการจ่ายเงินเพื่อการคอร์รัปชั่น

เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2555 ธนาคารได้ลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริต โดยรับรู้ถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบของบริษัทในการเป็นผู้นำตัวอย่างในการต่อต้านการทุจริต ประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยมีความตกลง ดังนี้

13.1 จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริตและแผนการกำกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ /แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน

- นโยบายเหล่านี้จะห้ามการให้สินบนในทุกรูปแบบ ในทุกกิจกรรมที่อยู่ภายใต้การควบคุม และต้องแน่ใจว่าการบริจาคเพื่อการกุศล และบริจาคให้แก่พรรคการเมือง การให้ของขวัญทางธุรกิจ การสปอนเซอร์ กิจกรรมใดๆ ต้องโปร่งใสและไม่มีเจตนาเพื่อโน้มน้าวให้เจ้าหน้าที่ภาครัฐ /เอกชนดำเนินการที่ไม่เหมาะสม
- นโยบายเหล่านี้จะถูกประกาศและเผยแพร่ในองค์กรในรูปของ "จรรยาบรรณธุรกิจ" เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติตนอย่างมีจริยธรรมและรับผิดชอบในทุกโอกาส พร้อมกำหนดบทลงโทษหากไม่ปฏิบัติตาม
- จัดให้มีการอบรมแก่พนักงานเพื่อส่งเสริมความซื่อสัตย์ สุจริต และรับผิดชอบในการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงสื่อให้เห็นถึงความมุ่งมั่นขององค์กรในการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีของธุรกิจ
- จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อป้องกันไม่ให้พนักงานมีการปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม รับประกันให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยกระดับค่านิยมความซื่อสัตย์ สุจริตและความรับผิดชอบให้เป็นวัฒนธรรมขององค์กร
- จัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้องแม่นยำ
- จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารเพื่อให้พนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถที่จะแจ้งเบาะแสอันควรสงสัย โดยมั่นใจได้ว่าจะได้รับการคุ้มครองและต้องมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ที่มีหน้าที่ตรวจสอบทุกเบาะแสที่มีการแจ้งเข้ามา

13.2 จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายใน ประสบการณ์ แนวปฏิบัติที่ดีและแนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้องและโปร่งใสในประเทศไทย

- เราจะสนับสนุนให้มีการริเริ่มโครงการระดับประเทศเพื่อสร้างเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรม โปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- เราจะมีส่วนร่วมในการเสวนา และร่วมอภิปรายแสดงความคิดเห็นในการประชุมต่างๆ เพื่อสร้างความเข้าใจในข้อกังวลและปัญหาที่เกิดขึ้นในปัจจุบันที่มีผลต่อธุรกิจเอกชนเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ สุจริตและความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ

13.3 จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น ๆ โดยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ และการเข้าร่วมในกิจกรรมร่วมต่อต้านการทุจริต

- เราจะร่วมแบ่งปันแนวปฏิบัติที่ดีและกรอบความคิดเพื่อมุ่งหวังให้ทุกองค์กรที่เป็นแนวร่วมปฏิบัติได้นำไปใช้เพื่อช่วยกันบรรลุเป้าหมายตามโครงการ
- เราจะเข้าร่วม Integrity Pacts กับองค์กรอื่น และหน่วยงานภาครัฐ ในการประมูลและจัดซื้อสิ่งของวัตถุดิบอุปกรณ์และการก่อสร้าง
- เราจะร่วมมือและร่วมคิดเพื่อพัฒนาจรรยาบรรณธุรกิจที่สามารถใช้ได้กับทุกองค์กร และเป็นที่ยอมรับจากทุกองค์กรที่เข้าร่วมโครงการ
- เราจะร่วมในการสร้างมาตรการและระบบตรวจสอบเพื่อส่งเสริมความโปร่งใส ซื่อสัตย์ สุจริตในการประกอบธุรกิจ
- เราจะร่วมมือกับภาคประชาสังคมและสื่อในการสร้างจิตสำนึกและการให้การศึกษาแก่สาธารณะ เพื่อเปลี่ยนค่านิยมไปสู่การต่อต้านและการประณามการทุจริตในทุกรูปแบบ
- เราจะสนับสนุนการพัฒนาโครงการตรวจสอบและรับรองการปฏิบัติตามโครงการ พร้อมทั้งมีการจัดการฝึกอบรมให้แก่เจ้าหน้าที่ผู้ให้คำปรึกษาและผู้ตรวจสอบ เพื่อเป็นแนวทางให้กับบริษัทที่เข้าร่วมโครงการในการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรม และยกระดับกระบวนการนี้ให้อยู่ในวัฒนธรรมองค์กรเพื่อส่งเสริมความยั่งยืนของโครงการแนวร่วมปฏิบัตินี้
- เราจะยินดีให้มีการตรวจสอบและรับรองโดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนไทย ทุก 3 ปี

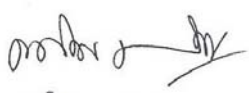
รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

สารจากกรรมการผู้จัดการ

ผู้บริหารและพนักงาน ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ทุกคน ตระหนักถึงความสำคัญของความรับผิดชอบต่อสังคม และได้ปลูกฝัง “จิตสำนึก” และ “จิตอาสา” แก่พนักงานในองค์กรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยยึดมั่นในหลักจริยธรรมทางธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกิจกรรมของธนาคารมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของ “พนักงาน” รวมถึง การเป็นพันธมิตรที่ไว้วางใจได้สำหรับลูกค้า ผู้ถือหุ้นและคู่ค้า การเป็นนายจ้างที่มีความรับผิดชอบและมีความเป็นธรรมต่อพนักงานกว่า 1,100 คนทั่วประเทศ การตระหนักถึงความรับผิดชอบที่พึงมีต่อสังคมในทุกกระบวนการทำงาน ตลอดจนการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมเพื่อให้ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารที่มีความมั่นคงและยั่งยืน

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมผ่านโครงการต่าง ๆ เพื่อพัฒนาชุมชนและสังคมมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อมุ่งเน้นการวางรากฐาน และการสร้างเครือข่าย เพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน อาทิ การสนับสนุนการศึกษา ซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญยิ่งต่อการพัฒนาคุณภาพชีวิต ตลอดจนการช่วยเหลือและพัฒนาชุมชน การส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม การอนุรักษ์และส่งเสริมสิ่งแวดล้อม ฯลฯ อันจะนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของสังคมและประเทศชาติโดยรวม

ท้ายนี้ ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า รวมถึงผู้บริหารและพนักงาน ที่ได้ให้การสนับสนุน โครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ ของธนาคารด้วยดีเสมอมา



นางศศิธร พงศธร
กรรมการผู้จัดการ

เจตนารมณ์ในการทำกิจกรรมเพื่อสังคม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) มีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคม โดยยึดมั่นในหลักจริยธรรมทางธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี การดำเนินกิจกรรมของธนาคารมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานด้วยจิตอาสา เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกกับการรับผิดชอบต่อสังคมแก่พนักงานในองค์กรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้เข้าไปมีบทบาทในการสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคม ตามวาระและโอกาสต่าง ๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน ได้ดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ที่สร้างสรรค์ และอำนวยประโยชน์ในการช่วยสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชน รวมทั้ง การบริจาคหนังสือหรือน้ำดื่ม เพื่อการกุศลแก่องค์กรสาธารณกุศลต่างๆ เป็นต้น ธนาคารได้เปิดโอกาสให้เยาวชนได้แสดงความสามารถที่ได้เรียนรู้มาผ่านโครงการต่าง ๆ ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม เพื่อช่วยเหลือและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของเยาวชนและสังคมไทย ด้วยมุ่งหวังว่าจะขอร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการส่งเสริมสังคมไทยให้เข้มแข็ง เพื่อเสริมสร้างรากฐานสังคมของประเทศให้ยั่งยืนต่อไป ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านการศึกษา ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้านศิลปวัฒนธรรม โดยสรุปการดำเนินโครงการและกิจกรรมได้ดังนี้

1. ด้านการศึกษา

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการส่งเสริมด้านการศึกษามาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดทำโครงการ “LH Bank Young Creative Director Contest 2012” หัวข้อ “LH Bank ATM…ตู้ ATM ของทุกคน” เพื่อเปิดโอกาสให้เยาวชนได้ใช้ความรู้ ความสามารถและความคิดสร้างสรรค์ให้เกิดประโยชน์ และได้ทดลองทำงานเสมือนจริง อีกทั้งธนาคารยังได้ร่วมมือกับ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ และมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร เปิดโอกาสให้นักศึกษาที่จบการศึกษาระดับชั้นปริญญาตรี เข้าร่วม “โครงการ LH Bank Junior Banker” เพื่อให้นักศึกษาที่สนใจ สมัครเข้าร่วมโครงการที่เน้นการให้ความรู้และความเข้าใจการปฏิบัติงานของธนาคาร โครงการนี้ถือเป็นโครงการที่มุ่งให้ความสำคัญในเรื่องของการสร้างรากฐานที่มั่นคงให้แก่อนาคตของชาติ การบริจาคเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ต่อพ่วงให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน เพื่อสนับสนุนการเรียนการสอนและพัฒนาทักษะความชำนาญด้านคอมพิวเตอร์ของเยาวชน ทั้งนี้เพื่อเป็นการตอบสนองเจตนารมย์ของธนาคารที่เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างทุนทางปัญญาให้กับสังคม เพื่อพัฒนาสังคมให้เป็นสังคมคุณภาพอย่างยั่งยืน

LH Bank จัดโครงการหนังสั้น

"LH Bank Young Creative Director Contest 2012" หัวข้อ "LH Bank ATM…ตู้ ATM ของทุกคน"

ส่งเสริมการสร้างภูมิปัญญาให้กับสังคม

LH Bank ร่วมมือกับ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ และมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร

จัดทำโครงการ "LH Bank Junior Banker"

เพื่อให้นักศึกษาที่สนใจ สมัครเข้าร่วมโครงการที่เน้นการให้ความรู้และความเข้าใจการปฏิบัติงานของธนาคาร

โครงการนี้ถือเป็นโครงการที่ธนาคารมุ่งให้ความสำคัญในเรื่องของการสร้างรากฐานที่มั่นคงให้แก่อนาคตของชาติ

LH Bank บริจาคคอมพิวเตอร์ให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน เพื่อส่งเสริมทักษะด้านคอมพิวเตอร์

2. ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) สนับสนุนโครงการที่ช่วยส่งเสริมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมมาอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดเสวนา “สุดยอดการลงทุน ปี 2556” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้ารวมถึงผู้ประกอบการ ได้รับฟังข้อมูลเชิงลึกจากกูรูด้านเศรษฐกิจและการลงทุน เพื่อได้เตรียมตัวและวางแผนการดำเนินธุรกิจในปี 2556 ได้อย่างเหมาะสม สนับสนุนโครงการเครื่องจำหน่ายขนม M&M อัตโนมัติ เพื่อนำเงินที่ได้รับจากการจำหน่าย มอบให้ มูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟฯ เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาและสุขภาพที่ดีให้เด็กด้อยโอกาส การเชิญชวนพนักงาน ผู้บริหาร และ ลูกค้าธนาคาร ร่วมบริจาคหนังสือ เพื่อนำไปมอบ ให้แก่กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง การรับบริจาคปฏิทินเก่าแบบตั้งโต๊ะ เพื่อนำไปมอบให้แก่มูลนิธิสอนคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ เพื่อนำไปทำเป็นอักษรเบลล์ สำหรับเป็นสื่อการเรียนการสอนให้กับน้อง ๆ โรงเรียนสอนคนตาบอด และธนาคารยังได้สนับสนุนทางด้านกีฬาผ่านสโมสรฟุตบอล มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการยกระดับและพัฒนาศักยภาพ ความสามารถด้านการกีฬาในประเทศ การจัดกิจกรรม My Bank My Love ให้กับลูกค้าธนาคาร เพื่อตอบแทนลูกค้าที่ให้ความไว้วางใจมาใช้บริการกับธนาคาร โดยได้รับการตอบรับเข้าร่วมกิจกรรมอย่างต่อเนื่อง

ด้านสังคม

LH Bank จัดกิจกรรมเสวนาพิเศษ “สุดยอดการลงทุน ปี 2556”
โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ลูกค้ารวมถึงผู้ประกอบการได้รับฟังข้อมูลเชิงลึก
เพื่อเตรียมตัวและวางแผนการดำเนินธุรกิจในปี 2556 ได้อย่างเหมาะสม

LH Bank สนับสนุนโครงการการกุศล “โครงการเครื่องจำหน่ายขนม M&M อัตโนมัติ”
เพื่อนำเงินที่ได้รับจากการจำหน่าย มอบให้ มูลนิธิสงเคราะห์เด็กยากจน ซี.ซี.เอฟ.ฯ
ในพระบรมราชูปถัมภ์สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี
เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาและสุขภาพที่ดีให้เด็กด้อยโอกาส

LH Bank จัดกิจกรรม น้ำเต้าหู้ เพื่อมอบให้ผู้สูงอายุมูลนิธิเทียรฟ้า

LH Bank มอบหนังสือให้กรมราชทัณฑ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนรู้และพัฒนาตนเองของผู้ต้องขัง

LH Bank บริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะ เพื่อมอบให้แก่มูลนิธิสอนคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ สำหรับใช้เป็นสื่อการสอนให้กับน้องๆโรงเรียนสอนคนตาบอด

LH Bank สนับสนุน สโมสรฟุตบอล มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการยกระดับ และพัฒนาศักยภาพ ความสามารถด้านการกีฬาในประเทศ

- **กิจกรรม My Bank My Love**

LH Bank จัดกิจกรรม แกะสลักลาย ครายเครียดให้กับลูกค้า

LH Bank จัดกิจกรรม เพ้นท์ลาย คลายร้อน ให้กับลูกค้า

- **ด้านสิ่งแวดล้อม**

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ร่วมสนับสนุนวงเงินสินเชื่อแก่ บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน) หรือ เอ็กโก กรุ๊ป สำหรับใช้ลงทุนโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ที่มีการติดตั้งระบบปรับผังโซล่าร์เซลล์ แบบหมุนตามดวงอาทิตย์ (Tracking System) ของเอกชนแห่งแรกในประเทศไทย 3 โครงการ โดยเป็นลักษณะสินเชื่อเพื่อการพัฒนาก่อสร้างและดำเนินการ ซึ่งการสนับสนุนโครงการในครั้งนี้ ยึดหลักความยั่งยืนเป็นสำคัญ

LH Bank ร่วมสนับสนุนวงเงินสินเชื่อเพื่อก่อสร้างและดำเนินการโรงไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์

- **ด้านกิจกรรมรวมพลัง จิตอาสา เพื่อพัฒนาสังคม**

LH Bank ร่วมกิจกรรมบริจาคโลหิตกับสภากาชาดไทย
เพื่อนำโลหิตที่รับบริจาคไปจ่ายให้กับผู้ป่วยทั่วประเทศตามโรงพยาบาลต่างๆ

- **ด้านการส่งเสริมและพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนไทย**

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เล็งเห็นถึงเยาวชนคืออนาคตของชาติ และจะทำอย่างไรให้เยาวชนของเราเป็นคนเก่งและเป็นคนดี ธนาคารจึงได้ร่วมสนับสนุนการจัดกิจกรรมวันเด็ก ณ บ้านมนังคศิลา และห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ สวนลุมพินี และโรงเรียนกลาโหมอุทิศ

LH Bank สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก ณ บ้านมนังคศิลา

LH Bank สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก ณ ห้องสมุดเพื่อการเรียนรู้ สวนลุมพินี

LH Bank สนับสนุนกิจกรรมวันเด็ก ณ โรงเรียนกลาโหมอุทิศ

3. ด้านศิลปวัฒนธรรม

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ได้สนับสนุนการจัดกิจกรรมตามประเพณีต่างๆ ร่วมกับชุมชนในพื้นที่ ที่ธนาคารให้บริการอยู่ อาทิ การสนับสนุนกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน งานประเพณีปึงเถ่า-กงม่า เพื่อเสริมสร้างและส่งเสริมขนบธรรมเนียมประเพณีและศิลปวัฒนธรรม ร่วมกับชุมชนโดยรอบสาขาของธนาคาร

LH Bank สนับสนุนงานเทศกาล ปึงเถ่า-กงม่า จังหวัดขอนแก่น

LH Bank จัดกิจกรรมเนื่องในเทศกาลตรุษจีน เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับชุมชน

CSR ในองค์กร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานในองค์กร เพราะถือเป็นส่วนที่สำคัญที่สุดของธนาคาร ในการให้ธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน สอดคล้องกับพันธกิจของธนาคารที่จะพัฒนาและสนับสนุนระบบการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในเชิงความรู้และผลประโยชน์ของพนักงาน รวมทั้งการดูแลสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิตของพนักงาน เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข การกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม อาทิ เงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล รวมถึงผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

ชุดพนักงาน : ธนาคารได้สนับสนุนสวัสดิการให้แก่พนักงานใหม่

อบรม สัมมนา : เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาองค์ความรู้ให้กับพนักงานในทุกระดับชั้น เพื่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ มีความเป็นมืออาชีพ เสริมสร้างให้เกิดการประสานความร่วมมือร่วมใจ เป็นหนึ่งเดียวกัน ซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อทุกฝ่ายงาน และเป็นประโยชน์ต่องานในภาพรวมขององค์กร

จัดงานเลี้ยงสังสรรค์ให้พนักงาน : เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจ ทั้งยังเป็นการส่งเสริมให้พนักงานมีความคิดสร้างสรรค์ในการแสดงต่าง ๆ ที่หลากหลาย

การตรวจสุขภาพประจำปี:ธนาคารให้ความสำคัญกับสุขภาพอีกที่ดีของพนักงานในทุกระดับจึงจัดให้มีกิจกรรมตรวจสุขภาพและฉีดวัคซีนเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อดูแลสุขภาพ พนักงาน รวมถึงสร้างขวัญกำลังใจให้แก่พนักงาน ซึ่งเป็นกำลังสำคัญของธนาคาร

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการธนาคาร ตระหนักว่าระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหารในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ช่วยให้ดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพโดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมและบรรลุเป้าหมายตามที่ตั้งไว้

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

ฝ่ายตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานการตรวจสอบโดยอ้างอิงมาตรฐานสากล (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission : COSO) , The Control Objectives related to Information Technology : COBIT) และแนวทางการตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยได้อย่างมีประสิทธิภาพตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสั่งการและให้ความเห็นเพิ่มเติมโดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำรายงานผลการตรวจสอบเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบ และฝ่ายจัดการของธนาคารจะนำไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสมและจัดให้มีระบบติดตามในการดำเนินการของธนาคารเป็นอย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง โดยในปี 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยการพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ระบบการควบคุมภายในด้านธนาคารและสภาพแวดล้อมด้านการบริหารความเสี่ยงด้านการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ ด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล รวมถึงการควบคุมตรวจสอบว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารหรือไม่ ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่าระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับด้านต่างๆ ตามที่กล่าวมามีความเพียงพอ และเหมาะสมทั้งนี้ในปี 2555 ธนาคารไม่พบข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในของธนาคาร

ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินปี 2555 ได้เสนอรายงานผลการตรวจสอบงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

การดูแลการควบคุมภายใน

- **ฝ่ายตรวจสอบ (Internal Audit)**

มีหน้าที่ตรวจสอบและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ตรวจสอบและติดตามดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย ระเบียบ คำสั่ง คู่มือ รวมทั้งข้อกำหนดของกฎหมาย ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในเพื่อให้การปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมที่เหมาะสม รัดกุม และประหยัด เสนอแนะแนวทางในการปรับปรุงการปฏิบัติงานเพื่อลดความเสี่ยง

- **สำนักกำกับธนาคาร (Compliance Unit)**

มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีการวางระบบการกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล มีการสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) และรายงานผลการกำกับและสอบทานต่อคณะกรรมการธนาคารผ่านคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งติดตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับของทางการที่มีการแก้ไข และให้ความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

งานในความรับผิดชอบของหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม ซึ่งประกอบด้วย

1. งานด้านตรวจสอบ
2. งานด้านตรวจสอบระบบสารสนเทศ
3. งานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance)
4. งานด้านสอบทานสินเชื่อ
5. งานด้านสอบทานการปฏิบัติงานด้านสารสนเทศ

ประวัติหัวหน้าผู้กำกับดูแลสายงานควบคุม

ชื่อ-สกุล	นางสาวชุติมา บุญมี
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยสายงานควบคุม
อายุ (ปี)	61
คุณวุฒิทางการศึกษา	- พัฒนบริหารศาสตร์มหาบัณฑิต ทางรัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - การศึกษามหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
ประวัติการฝึกอบรม	- Leadership Program for Managers : CC Knowledge Base Co.,Ltd. - Compliance Officer : คณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Certificate to Pacific Rim International Conference The Anti- Money Laundering Office On Money Laundering and Financial Crime : สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน - Risk Management for Financial Institutions โดยสถาบันคีนันแห่งเอเชีย - Best Practices in Credit Risk Management & Operational Risk Management โดย Price waterhouse Coopers (PwC) - การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงาน สำหรับหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดย Price waterhouse Coopers (PwC)

สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ) -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภท
ก.พ.2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานควบคุม และ รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ	บมจ.ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
17 ก.พ. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยสายงานควบคุม	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
พ.ย. 2553 – 16 ก.พ. 2555	ผู้อำนวยการสำนักอาวุโส สำนักกำกับธนาคาร	บมจ. ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์
เม.ย. 2545 – ต.ค. 2553	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน	บมจ. ธนาคารนครหลวงไทย

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านสอบทานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance)

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

หน้าที่และความรับผิดชอบงานด้านตรวจสอบ

- กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ขอบเขต ของการตรวจสอบพร้อมทั้งวางแผนการตรวจสอบ
- จัดทำคู่มือการตรวจสอบ
- บริหารงานฝ่ายตรวจสอบและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ
- สอบทานการอนุมัติแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) ประเมินความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในขององค์กร เพื่อลดความเสี่ยงและคุณภาพของการปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย
- ประเมินความเชื่อถือได้ และความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลด้านปฏิบัติการ
- พิจารณาการปฏิบัติงานต่าง ๆ เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย วัตถุประสงค์ แผนงาน และระเบียบปฏิบัติขององค์กรและกฎหมายและกฎเกณฑ์ของทางการที่เกี่ยวข้อง
- วางมาตรฐานการปฏิบัติงานและสอบทานว่า ผู้ตรวจสอบได้ปฏิบัติตามมาตรฐานที่วางไว้ รวมทั้งควบคุมแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ
- เสนอผลการตรวจสอบ ต่อหน่วยงานผู้รับการตรวจ กรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ
- พัฒนาผู้ตรวจสอบให้มีความรู้ความสามารถ
- จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ปฏิบัติงานทุกระดับ
- ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็นและคำแนะนำ แนวทางในการปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง และการควบคุมภายใน
- ปฏิบัติงานต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ

จำนวนพนักงานในหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ธนาคารมีจำนวนพนักงานที่ทำงานในหน่วยงานตรวจสอบภายในทั้งสิ้น จำนวน 12 คน

รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และถือปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร การพิจารณาการทำรายการระหว่างกัน ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าปกติของธนาคาร โดยผ่านกระบวนการพิจารณาอนุมัติที่ชัดเจน โปร่งใส ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ด้วยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

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

1. รายการธุรกิจกับกิจการ / บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคาร กรรมการบริษัทย่อย ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้ช่วยสายงาน รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการนั้น นอกจากนี้ ยังรวมถึงกรรมการของธนาคารที่เกี่ยวข้องกัน กรรมการและบุคคลที่ใกล้ชิดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร และบุคคลใกล้ชิดของธนาคาร

ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคาร และบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ /1	งบการเงินรวม												
	ประเภทของรายการ												
	เงินลงทุน – ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น-เงินมัดจำค่าเช่าค้างรับ	สินทรัพย์อื่น-ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการ	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สินอนุพันธ์ตราสารอื่น	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	หนี้สินอื่น-เจ้าหนี้อื่น
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร					0.30		153.40				0.03		
2. บริษัทย่อยของธนาคาร	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นบริษัทใหญ่เกินกว่าร้อยละ10 ขึ้นไป					0.75		1,250.23		25.52		0.13	0.06	
4. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3.)					1.29		659.56		18.03		0.03	0.05	0.04
5. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3.)					15.07	2.01	954.20				0.94	0.57	0.07
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร					2.67		1.33					0.03	
7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3.)	158.66					2.93	328.81				0.34		
8. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร	225.00	2.36					0.87		5.71				
9. กรรมการและผู้บริหาร							724.88				0.80		0.01
10.บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน			57.00	0.07			402.76			7.53	1.60		
รวม	**383.66**	**2.36**	**57.00**	**0.07**	**20.08**	**4.94**	**4,476.04**	**-**	**49.26**	**7.53**	**3.87**	**0.71**	**0.12**

หมายเหตุ /1 ลักษณะความสัมพันธ์ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 36. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ /1	งบการเงินเฉพาะกิจการ												
	ประเภทของรายการ												
	เงินลงทุน – ราคาทุน	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	สินทรัพย์อื่น-เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน	สินทรัพย์อื่น-ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการ	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	หนี้สินอื่น-หนี้สินอื่น
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร					0.30		153.40				0.03		
2. บริษัทย่อยของธนาคาร							10.83	62.45			0.26		
3. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นบริษัทใหญ่เกินกว่าร้อยละ10 ขึ้นไป					0.10		1,250.23		25.52		0.13	0.01	
4. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3.)					1.29		659.56		18.03		0.03	0.05	0.04
5. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3.)					15.07		954.20				0.94	0.57	0.07
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร					2.67		1.33					0.03	
7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3.)	158.66						328.81				0.34		
8. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร	225.00	2.36					0.87		5.71				
9. กรรมการและผู้บริหาร							724.88				0.80		0.01
10.บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน			57.00	0.07			402.76			7.53	1.60		
รวม	**383.66**	**2.36**	**57.00**	**0.07**	**19.43**	**-**	**4,486.87**	**62.45**	**49.26**	**7.53**	**4.13**	**0.66**	**0.12**

หมายเหตุ /1 ลักษณะความสัมพันธ์ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 36. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2555

ในระหว่างปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคาร และบริษัทย่อย และบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ [/1]	งบการเงินรวม							
	มูลค่าของประเภทของรายการ							
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	กำไรจากเงินลงทุน	รายได้เงินปันผล	เงินปันผลจ่าย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการ	นโยบายการกำหนดราคา
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร		0.05						ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
			37.81					ตามมูลค่ายุติธรรม
					240			ตามอัตราที่ธนาคารประกาศจ่าย
						8.09		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
							1.20	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
2. บริษัทย่อยของธนาคาร	-	-	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น ของบริษัทใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้น บริษัทใหญ่เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป						36.30		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
							2.96	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
4. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม ข้อ 3)						6.21		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
							3.70	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
5. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3.)		9.95						คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนดังกล่าว
							69.82	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
						23.92		ตามอัตราที่ธนาคารจายให้ผู้ฝากทั่วไป
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร						0.14		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
							5.13	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3.)		10.85						คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนดังกล่าว
				1.77				ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
						10.38		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
8. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร	10.15							ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
						0.03		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
9. กรรมการและผู้บริหาร						10.10		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
10. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2.78							ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
						10.36		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
รวม	**12.93**	**20.85**	**37.81**	**1.77**	**240**	**105.53**	**82.81**	

หมายเหตุ [/1] ลักษณะความสัมพันธ์ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 36. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย : ล้านบาท)

ลักษณะความสัมพันธ์ [/1]	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ประเภทของรายการ							
	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	กำไรจากเงินลงทุน	รายได้เงินปันผล	เงินปันผลจ่าย	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการ	นโยบายการกำหนดราคา
1. บริษัทใหญ่ของธนาคาร		0.05						ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
			37.81					ตามมูลค่ายุติธรรม
					240			ตามอัตราที่ธนาคารประกาศจ่าย
						8.09		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
							1.20	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
2. บริษัทย่อยของธนาคาร		4.23						ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
			6.72					ตามมูลค่ายุติธรรม
						2.54		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
3. บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น ของบริษัทใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้น บริษัทใหญ่เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป						36.30		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
							0.50	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
4. บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม ข้อ 3)						6.21		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
							3.70	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
5. บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3.)								คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนดังกล่าว
							69.82	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
						23.92		ตามอัตราที่ธนาคารจายให้ผู้ฝากทั่วไป
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคาร						0.14		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
							5.13	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3.)				1.77				ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
						10.38		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
8. บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร	10.15							ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
						0.03		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
9. กรรมการและผู้บริหาร						10.10		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
10. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2.78							ตามอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป
						10.36		ตามอัตราที่ธนาคารจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
รวม	**12.93**	**4.28**	**44.53**	**1.77**	**240**	**108.07**	**80.35**	

หมายเหตุ [/1] ลักษณะความสัมพันธ์ได้แสดงรายละเอียดไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 36. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

2. ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ธนาคารได้ทำรายการระหว่างกันด้วยความระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารและผู้ถือหุ้น การทำรายการระหว่างกันของธนาคารกับธนาคารหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องทุกรายการเป็นรายการตามธุรกิจปกติหรือรายการที่มีความจำเป็น และมีความสมเหตุสมผลเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติของธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการทำรายการระหว่างกันของธนาคารอย่างต่อเนื่อง และให้ความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามลักษณะธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้รับและจ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดหรือราคายุติธรรม รวมทั้ง ธนาคารได้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว และเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนถูกต้องแล้ว

3. มาตรการ / ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกัน โดยขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ธนาคารจะพิจารณาตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร และผ่านคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยมีจุดประสงค์หลักเพื่อให้การทำรายการระหว่างกันของธนาคารเป็นไปตามหลักเกณฑ์ กระบวนการที่สมเหตุสมผลโดยมีราคา หรือเงื่อนไขรายการที่เป็นธรรม ไม่เพียงแต่จะเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลทั่วไป แต่ยังป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อีกด้วย นอกจากนี้ รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียใด ๆ ธนาคารจะดำเนินการตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ๆ ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นใด ๆ ธนาคารจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารเป็นผู้ให้ความเห็น เพื่อใช้ในการตัดสินใจของธนาคารหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยการทำรายการระหว่างกันไว้ในงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของธนาคาร

4. นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน และในอนาคตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นกับบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียเกิดขึ้นอีก โดยมีแนวทางที่สำคัญในการทำรายการระหว่างกัน ได้แก่ การทำรายการระหว่างกันต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดี และมีนโยบายการกำหนดราคาที่เป็นธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป อีกทั้งค่าตอบแทนที่จ่าย หรือได้รับจากการทำรายการต้องเป็นไปตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรม ทั้งนี้ ธนาคารจะให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้ตรวจสอบบัญชีของธนาคารหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ พิจารณาตรวจสอบ และให้เห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการ

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น ธนาคารจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการเปิดเผยสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการระหว่างกันให้ครบถ้วน การพิจารณาความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน รวมทั้งความคิดเห็นของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบ

5. กรรมการที่มีส่วนได้เสียในสัญญาใด ๆ ที่ธนาคารทำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี

- ไม่มี -

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังนี้

1. นายไพโรจน์ เฮงสกุล ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอดุลย์ วินัยแพทย์ กรรมการตรวจสอบ
3. นายสมศักดิ์ อัศวโภคี กรรมการตรวจสอบ

ในปี 2555 มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการตรวจสอบโดยนายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ กรรมการตรวจสอบลาออก และได้มีการแต่งตั้งนายสมศักดิ์ อัศวโภคี เป็นกรรมการตรวจสอบแทนตั้งแต่วันที่ 5 ตุลาคม 2555 และคณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุมรวม 10 ครั้ง โดยได้รายงานการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ดำเนินการตามหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยสรุป ดังนี้

- สอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาส โดยประชุมพิจารณาร่วมกับผู้บริหารในสายงานการเงิน และสายงานควบคุม และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคาร เพื่อพิจารณารายงานข้อสังเกตจากการสอบทานหรือตรวจสอบงบการเงิน ซึ่งการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกจะเป็นการประชุมโดยไม่มีผู้บริหารที่รับผิดชอบร่วมอยู่ด้วย
- สอบทานประสิทธิผลและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน โดยประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีภายนอก และเน้นความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีภายนอก และครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญและกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง
- สอบทานการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยประชุมร่วมกับผู้บริหารสายงานบริหารความเสี่ยงของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ มีความเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รวมถึงรับทราบถึงแนวทางในการป้องกัน หรือลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- พิจารณาผลการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารจากการปฏิบัติงานของสายงานควบคุม ในการติดตาม ดูแลให้หน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ และรับทราบผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของธนาคาร โดยมีการกำกับให้มีการปรับปรุง แก้ไข ติดตามผล อย่างสม่ำเสมอและใกล้ชิด และรายงานผลต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบ รวมถึงให้ความเห็นชอบรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี 2555 (Annual Compliance Report) ที่นำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร
- พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

- พิจารณาข้อร้องเรียนของบุคคลทั่วไปที่เกี่ยวกับการปฏิบัติงานที่แสดงไปในทางที่ไม่สุจริตหรือในด้านความเป็นธรรม
- พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีภายนอก ในการทำหน้าที่สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา และพิจารณาเสนอแนะรายชื่อผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารและกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปี 2555 ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงานสายงานควบคุมประจำปี ประกอบด้วย แผนตรวจสอบ แผนกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และแผนสอบทานสินเชื่อ รวมทั้งติดตามผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้บรรลุผลตามแผนงานที่กำหนด ตลอดจนให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานแก่สายงานควบคุม เพื่อให้มีการปรับปรุงให้เกิดประสิทธิภาพและเป็นไปตามมาตรฐานสากล

ในการดำเนินงานตามบทบาทหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายโดยรวม คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล มีผลการดำเนินงานที่สอดคล้องกับข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของธนาคาร รายการที่เกี่ยวโยงกันมีความสมเหตุสมผล เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและงบการเงินของธนาคารได้จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป เชื่อถือได้ โดยได้พิจารณาถึงระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการตรวจสอบมาประกอบการพิจารณาด้วยแล้ว

ในปี 2554 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานและความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคาร เห็นว่ามีความเหมาะสมและเห็นชอบในการเสนอรายชื่อผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2555 และได้ให้ความเห็นชอบค่าสอบบัญชีประจำปี 2555 ต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าสอบบัญชี

(นายไพโรจน์ เฮงสกุล)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายอดุลย์ วินัยแพทย์ เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นายนพรสุนทรจิตต์เจริญ และนางสุวรรณา พุทธประสาท เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทุกท่านไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร โดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ

ในระหว่างปี 2555 ได้มีคณะกรรมการธนาคาร ลาออกจำนวน 2 ท่าน ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ดำเนินการสรรหาตามกรอบการพิจารณาที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนด เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ตามลำดับดังนี้

1. นางสุวรรณา พุทธประสาท ได้ลาออกจากการเป็น กรรมการธนาคาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการสรรหาบุคคลที่เหมาะสม ได้แก่ นายคุณวุฒิ ธรรมพรหมกุล โดยที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ

2. นายสุวิทย์ อุดมทรัพย์ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร และกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ดำเนินการสรรหาบุคคลที่เหมาะสม ได้แก่นายสมศักดิ์ อัศวโภคี โดยที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบ

คณะกรรมการธนาคาร ได้ให้ความเห็นชอบ บุคคลที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอเป็นกรรมการธนาคาร และได้เห็นชอบแต่งตั้งให้ นายสมศักดิ์ อัศวโภคี กรรมการธนาคาร ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่ง

ทั้งนี้ในระหว่างปี 2555 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมจำนวน 3 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่กรรมการผู้จัดการขึ้นไป กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนและงบประมาณการจ่ายโบนัสประจำปีรวมถึงผลตอบแทนอื่น ๆ ที่ธนาคารกำหนดให้พนักงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

ในการสรรหากรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้กำหนดกรอบการพิจารณาโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย คุณสมบัติไม่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและมีภาวะผู้นำ ตลอดจนวิสัยทัศน์และทัศนคติที่ดีต่อองค์กร อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของธนาคาร รวมทั้งยังต้องคำนึงถึงขนาด โครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารที่เหมาะสม เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

ในปี 2555 ที่ผ่านไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการพิจารณาวาระหลัก ๆ ได้แก่

- การสรรหากรรมการที่ครบวาระ และลาออก
- กำหนดกรอบของค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมสำหรับคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
- การพิจารณางบประมาณการจ่ายโบนัสและการขึ้นเงินเดือนประจำปีของพนักงาน
- การพิจารณาโบนัสและการปรับขึ้นเงินเดือนของกรรมการผู้จัดการ

(นายอดุลย์ วินัยแพทย์)
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินเฉพาะธนาคาร งบการเงินรวมของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีและเกณฑ์การจัดทำงบการเงินอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

งบการเงินเฉพาะธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีจากสำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด และธนาคารได้ให้การสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการบัญชี โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการธนาคาร มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่มีความเหมาะสม เพียงพอ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินเฉพาะธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

(นายอนันต์ อัศวโภคิน)
ประธานกรรมการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10 เกี่ยวกับการที่ธนาคารฯมีแผนการกันสำรองในอนาคต ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องอื่น

งบการเงินรวมของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีท่านอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีท่านอื่นดังกล่าวได้ให้ข้อสังเกตต่องบการเงินดังกล่าวเกี่ยวกับการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงและออกใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินดังกล่าว

รัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2556

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์					
เงินสด		1,619,453	822,507	1,619,451	822,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	*6*	5,031,706	5,342,756	4,895,725	5,342,519
เงินลงทุน - สุทธิ	*7.1, 36.3, 36.4*	28,890,936	19,860,144	28,734,282	19,860,144
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	*8*	-	-	257,289	157,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	*9*				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	*9.1, 36.3, 36.4*	86,248,243	54,964,781	86,248,243	54,964,781
ดอกเบี้ยค้างรับ	*9.1, 36.3*	163,070	129,201	163,070	129,201
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		86,411,313	55,093,982	86,411,313	55,093,982
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	*9.1*	(148,168)	(17,435)	(148,168)	(17,435)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	*10*	(914,008)	(585,458)	(914,008)	(585,458)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	*11*	(14,932)	(68,013)	(14,932)	(68,013)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		85,334,205	54,423,076	85,334,205	54,423,076
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	*12*	397,150	238,504	392,336	234,526
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	*13*	233,907	146,620	225,957	139,019
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	*14.1*	58,104	56,214	58,104	56,214
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	*36.3*	286,986	182,470	286,788	182,470
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	*15, 36.3*	286,883	134,165	276,800	128,016
รวมสินทรัพย์		122,139,330	81,206,456	122,080,937	81,345,779

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
เงินรับฝาก	*17, 36.3, 36.4*	84,376,908	22,255,007	84,387,733	22,258,526
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	*18, 36.3, 36.4*	21,770,546	8,827,898	21,832,632	8,949,087
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	*36.3*	233,580	182,590	233,580	182,590
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*19, 36.3, 36.4*	769,055	36,310,715	769,055	36,310,715
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	*36.3*	333,767	347,168	334,024	347,168
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	*36.3*	221,078	76,929	219,705	76,531
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	*20*	39,287	33,004	37,376	32,504
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	*14.1*	66,241	55,907	66,241	55,907
ภาษีค้างจ่าย		149,600	117,717	149,448	117,660
เงินรับล่วงหน้าค่าจองซื้อหน่วยลงทุน	*21*	144,475	3,610	-	-
หนี้สินอื่น	*22, 36.3*	177,044	169,145	173,728	169,105
รวมหนี้สิน		108,281,581	68,379,690	108,203,522	68,499,793
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 2,000,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(31 ธันวาคม 2554: 1,200,000,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	*23*	20,000,000	12,000,000	20,000,000	12,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 1,250,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(31 ธันวาคม 2554: 1,200,000,000 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	*23*	12,500,000	12,000,000	12,500,000	12,000,000
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกินทุน					
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	*7.3*	277,137	187,166	264,962	187,166
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	*24*	161,700	127,000	161,700	127,000
ยังไม่ได้จัดสรร		918,911	512,599	950,753	531,820
รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ		13,857,748	12,826,765	13,877,415	12,845,986
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1	1	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		13,857,749	12,826,766	13,877,415	12,845,986
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		122,139,330	81,206,456	122,080,937	81,345,779
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	27, 36.1	4,856,116	3,380,181	4,855,332	3,380,181
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	28, 36.1	(2,735,724)	(1,651,014)	(2,738,267)	(1,652,934)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,120,392	1,729,167	2,117,065	1,727,247
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	29, 36.1	153,508	88,657	127,195	87,266
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	29	(31,972)	(21,550)	(26,176)	(20,796)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	29	121,536	67,107	101,019	66,470
กำไรจากเงินลงทุน	36.1	183,739	73,468	190,454	73,468
รายได้เงินปันผล	36.1	43,319	420	41,886	420
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ		3,835	2,333	3,653	2,316
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		2,472,821	1,872,495	2,454,077	1,869,921
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		606,276	463,648	589,619	453,721
ค่าตอบแทนกรรมการ	30	745	2,130	745	2,130
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	36.1	382,315	273,553	374,997	268,191
ค่าภาษีอากร		126,549	82,151	126,501	82,103
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายและโฆษณา		61,159	39,451	60,910	39,041
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		44,076	31,394	41,704	29,639
ค่าใช้จ่ายอื่น		77,795	58,114	73,074	55,880
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		1,298,915	950,441	1,267,550	930,705
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	31	277,000	180,000	277,000	180,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		896,906	742,054	909,527	759,216
ภาษีเงินได้	14.2	(215,894)	(241,477)	(215,894)	(241,477)
กำไรสำหรับปี		681,012	500,577	693,633	517,739
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย					
- สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	32	89,971	180,669	77,796	180,669
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		89,971	180,669	77,796	180,669
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		770,983	681,246	771,429	698,408

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ		681,012	500,577	693,633	517,739
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-		
		681,012	500,577		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ		770,983	681,246	771,429	698,408
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		-	-		
		770,983	681,246		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	*33*				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)		0.55	0.46	0.56	0.48

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม						
		ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ						
			องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม				
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคารฯ	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554		5,500,000	6,497	100,335	248,687	5,855,519	1	5,855,520
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	23	6,500,000	-	-	-	6,500,000	-	6,500,000
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	24	-	-	26,665	(26,665)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	25, 36.1	-	-	-	(210,000)	(210,000)	-	(210,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	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
		-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555		12,000,000	187,166	127,000	512,599	12,826,765	1	12,826,766
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	23	500,000	-	-	-	500,000	-	500,000
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	24	-	-	34,700	(34,700)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	25, 36.1	-	-	-	(240,000)	(240,000)	-	(240,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	89,971	-	681,012	770,983	-	770,983
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		12,500,000	277,137	161,700	918,911	13,857,748	1	13,857,749
		-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

LAND AND HOUSES BANK PUBLIC COMPANY LIMITED

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
			องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		
	หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554		5,500,000	6,497	100,335	250,746	5,857,578
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	*23*	6,500,000	-	-	-	6,500,000
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	*24*	-	-	26,665	(26,665)	-
เงินปันผลจ่าย	*25, 36.1*	-	-	-	(210,000)	(210,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	180,669	-	517,739	698,408
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		12,000,000	187,166	127,000	531,820	12,845,986
		-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555		12,000,000	187,166	127,000	531,820	12,845,986
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	*23*	500,000	-	-	-	500,000
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	*24*	-	-	34,700	(34,700)	-
เงินปันผลจ่าย	*25, 36.1*	-	-	-	(240,000)	(240,000)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	77,796	-	693,633	771,429
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		12,500,000	264,962	161,700	950,753	13,877,415
		-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	896,906	742,054	909,527	759,216
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	129,618	90,393	125,200	86,649
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	277,000	180,000	277,000	180,000
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	7,667	6,616	6,256	6,116
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	-	(705)	-	(705)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเผื่อขาย	(183,739)	(73,468)	(190,454)	(73,468)
ตัดจำหน่ายรายได้/รายจ่ายรอตัดบัญชีสุทธิ	(6,647)	(2,858)	(6,647)	(2,858)
ตัดจำหน่ายส่วนลดจากการปรับมูลค่าตั๋วเงินรับเป็นรายได้ดอกเบี้ย	(71)	(325)	(71)	(325)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	824	(22,244)	(589)	(22,477)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,120,392)	(1,729,167)	(2,117,065)	(1,727,247)
รายได้เงินปันผล	(43,319)	(420)	(41,886)	(420)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	3,841,013	2,541,671	3,840,814	2,541,671
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,605,361)	(1,452,844)	(2,607,647)	(1,454,779)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(201,354)	(243,500)	(200,522)	(243,458)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(7,855)	35,203	(6,084)	47,915
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	315,136	(187,495)	450,880	(187,319)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(31,152,729)	(12,449,539)	(31,152,729)	(12,449,539)
ตั๋วเงินรับ	-	38,789	-	38,789
สินทรัพย์อื่น	(150,393)	(83,132)	(147,444)	(77,911)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	62,121,901	(4,834,129)	62,129,207	(4,830,610)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,942,648	(1,204,423)	12,883,545	(1,135,051)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	50,990	59,316	50,990	59,316
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(35,541,660)	17,579,692	(35,541,660)	17,579,692
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(1,384)	(1,925)	(1,384)	(1,925)
หนี้สินอื่น	149,118	143,436	6,335	139,899
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไปใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน	8,725,772	(904,207)	8,671,656	(816,744)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนเผื่อขาย		3,576,044	1,093,468	3,614,811	1,093,468
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด		119,400	40,000	119,400	40,000
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน		908,840	753,369	907,926	753,369
เงินปันผลรับจากเงินลงทุน		33,583	420	32,782	420
ลงทุนในเงินลงทุนเผื่อขาย		(4,624,843)	(829,214)	(4,511,889)	(829,214)
ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด		(7,859,317)	(5,772,669)	(7,859,317)	(5,772,669)
ลงทุนในบริษัทย่อย		-	-	(100,000)	(100,000)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(237,543)	(176,976)	(234,790)	(171,127)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์		-	769	-	769
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(104,990)	(101,343)	(103,634)	(94,653)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(8,188,826)	(4,992,176)	(8,134,711)	(5,079,637)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
จ่ายเงินปันผล	*25*	(240,000)	(210,000)	(240,000)	(210,000)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	*23*	500,000	6,500,000	500,000	6,500,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		260,000	6,290,000	260,000	6,290,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		796,946	393,617	796,945	393,619
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม		822,507	428,890	822,506	428,887
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม		1,619,453	822,507	1,619,451	822,506
		-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด					
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด					
การซื้อทรัพย์สิน โดยการก่อหนี้สิน		52,514	16,019	51,062	16,019

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

1. ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") (ธนาคารได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจาก "ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)" เป็น "ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)" กับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและต่อมาได้จดทะเบียนการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2548 โดยธนาคารฯมีที่ทำการตั้งอยู่ที่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี ชั้นจี ชั้น 1 ชั้น 5 ชั้น 6 ชั้น 24 และชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯมีสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 66 สาขาในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2554: สำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 43 สาขาในประเทศไทย)

เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยได้รับอนุญาตให้บริการได้เฉพาะแก่ประชาชนรายย่อยและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามคำจำกัดความ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยเริ่มเปิดดำเนินกิจการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2548 ต่อมาเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2554 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหนังสือแจ้งต่อธนาคารโดยมีสาระสำคัญดังต่อไปนี้

1. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอนุญาตให้ธนาคารประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ตามใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์
2. รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังอนุญาตให้ธนาคารเป็นธนาคารรับอนุญาตประกอบธุรกิจเกี่ยวกับปัจจัยชำระเงินต่างประเทศ
3. การอนุญาตให้มีผลในวันที่ธนาคารฯเปิดดำเนินการ ซึ่งธนาคารฯได้ขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเปิดดำเนินการเป็นธนาคารพาณิชย์ในวันที่ 19 ธันวาคม 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของธนาคารโดยถือหุ้นในธนาคารคิดเป็นอัตราร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วของธนาคาร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทใหญ่ของธนาคารมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 3 รายซึ่งได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และคุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทใหญ่ในอัตราร้อยละ 35.40 ร้อยละ 22.23 และร้อยละ 17.16 ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2554: บริษัทใหญ่ของธนาคารมีผู้ถือหุ้น รายใหญ่ 3 ราย ซึ่งได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และคุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทใหญ่ในอัตราร้อยละ 35.43 ร้อยละ 22.25 และร้อยละ 17.18 ตามลำดับ)

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในรายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			2555	2554	2555	2554	2555	2554
			ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ	ร้อยละ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุน	ไทย	99.99	99.99	0.23	0.02	0.63	0.07

(ข) ธนาคารนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ธนาคารมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่ธนาคารสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

(ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของคอมพิวเตอร์ที่ได้มาก่อนเดือนกรกฎาคม 2554 ของบริษัทย่อย ซึ่งใช้วิธีผลรวมจำนวนปี อย่างไรก็ดี ผลกระทบจากการใช้วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาของคอมพิวเตอร์ที่แตกต่างกันไม่มีผลกระทบต่องบการเงินรวมในภาพรวมอย่างเป็นสาระสำคัญ

(ง) ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

(จ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารและแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี:	
ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน:	
ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี:	
ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ – การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ตีราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 30/2555 ถึงฉบับที่ 34/2555 ซึ่งได้ลงประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 17 มกราคม 2556 ให้ใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชี ดังต่อไปนี้

		วันที่มีผลบังคับใช้
แนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน		1 มกราคม 2556
การตีความมาตรฐานการบัญชี:		
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน:		
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางบัญชี รวมถึงการตีความมาตรฐานต่าง ๆ ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ (ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้มาถือปฏิบัติก่อนวันที่มี

ผลบังคับใช้แล้ว) ส่วนมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความมาตรฐานต่าง ๆ ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้ ซึ่งยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน แต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แฟคตอริ่งที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดและจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค่างวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการรายได้รอตัดบัญชีที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี

ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตั๋วเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้น

(ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(ค) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

รายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและค่าธรรมเนียมนายทะเบียนกองทุนของบริษัทย่อยคิดเป็นอัตราร้อยละของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนที่บริษัทย่อยจัดการหรือตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญาโดยรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตั๋วเงินนั้น

(ข) ค่าใช้จ่ายอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือและเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าวโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

4.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของรอบระยะเวลารายงานของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารบันทึกตามเกณฑ์วันที่เกิดรายการ (Trade date)

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ธนาคารใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการจำหน่าย

4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอการตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี

4.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเกินกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำดังกล่าวด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการประเมินฐานะลูกหนี้จากประสบการณ์ในการเรียกชำระจากลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของลูกหนี้และมูลค่าหลักประกันประกอบในการพิจารณา

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ย) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งได้แก่ เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญ ธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างของยอดมูลหนี้ตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ โดยไม่มีการนำมูลค่าหลักประกันมาพิจารณา

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีรับรู้เป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในปีที่ได้รับคืน

4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารจะมีการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม

ในกรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ซึ่งผ่านกระบวนการในชั้นศาล ธนาคารคิดลดกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกันหรือกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม

ในกรณีที่เป็นการโอนทรัพย์ชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารรับรู้กำไรขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่าราคายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอนเพื่อชำระหนี้ (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่าย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของมูลหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่ธนาคารซึ่งเป็นเจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่เคยรับรู้เป็นรายได้ ธนาคารจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ/ค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของอาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของคอมพิวเตอร์ที่ได้มาก่อนเดือนกรกฎาคม 2554 ของบริษัทย่อยจะคำนวณโดยวิธีผลรวมจำนวนปี) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังต่อไปนี้

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

ค่าเสื่อมราคาของอาคาร ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างก่อสร้าง

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/ค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯและบริษัทย่อย ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์และค่าธรรมเนียมสมาชิก ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และ 10 ปี และไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างการพัฒนา

4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยประเมินมูลค่า ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

<u>โครงการสมทบเงิน</u>

ธนาคาร บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

<u>โครงการผลประโยชน์</u>

ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์สำหรับพนักงาน

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์นั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.14 สัญญาเช่าระยะยาว

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าในฐานะผู้เช่าและจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญาเช่านั้น

4.15 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารและบริษัทย่อย หรือถูกควบคุมโดยธนาคารและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยตลอด ทั้ง

สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอน การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสภาวะเศรษฐกิจแวดล้อม อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ นอกจากนั้นแล้วในการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารได้ประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทำการทบทวนประมาณอายุการให้ประโยชน์ดังกล่าวหากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการว่าธนาคารและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา ดังนั้น สินทรัพย์ภาษีเงินได้ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้ประโยชน์ในอนาคตอาจแตกต่างจากจำนวนที่ได้ประมาณไว้

5.6 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบัน การจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานตามที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

5.7 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.8 การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาและประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดในสภาวะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

5.9 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,348,452	-	1,348,452	400,636	-	400,636
ธนาคารพาณิชย์	439,285	500,000	939,285	196,308	350,000	546,308
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17	-	17	18	997,431	997,449
สถาบันการเงินอื่น	1,614,023	1,161,800	2,775,823	749,877	2,684,443	3,434,320
รวมในประเทศ	3,401,777	1,661,800	5,063,577	1,346,839	4,031,874	5,378,713
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	749	138	887	105	1,781	1,886
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(16,140)	(16,618)	(32,758)	(7,499)	(30,344)	(37,843)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	3,386,386	1,645,320	5,031,706	1,339,445	4,003,311	5,342,756

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,348,452	-	1,348,452	400,636	-	400,636
ธนาคารพาณิชย์	303,304	500,000	803,304	196,071	350,000	546,071
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17	-	17	18	997,431	997,449
สถาบันการเงินอื่น	1,614,023	1,161,800	2,775,823	749,877	2,684,443	3,434,320
รวมในประเทศ	3,265,796	1,661,800	4,927,596	1,346,602	4,031,874	5,378,476
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	749	138	887	105	1,781	1,886
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(16,140)	(16,618)	(32,758)	(7,499)	(30,344)	(37,843)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	3,250,405	1,645,320	4,895,725	1,339,208	4,003,311	5,342,519

7. เงินลงทุน

7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,065,482	3,253,317
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,530,213	-
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	4,595,695	3,253,317

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,046,015	13,961,373
ตราสารหนี้เอกชน	8,244,426	2,640,654
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด [1]	24,290,441	16,602,027
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,365	5,365
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(565)	(565)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	4,800	4,800
เงินลงทุน - สุทธิ	28,890,936	19,860,144

(1) มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีมูลค่าเท่ากับ 24,857 ล้านบาท และ 16,974 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,014,651	3,253,317
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,424,390	-
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	4,439,041	3,253,317
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,046,015	13,961,373
ตราสารหนี้เอกชน	8,244,426	2,640,654
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด [1]	24,290,441	16,602,027
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,365	5,365
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(565)	(565)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	4,800	4,800
รวมเงินลงทุน	28,734,282	19,860,144

[1] มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีมูลค่าเท่ากับ 24,857 ล้านบาท และ 16,974 ล้านบาท ตามลำดับ

7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,550,678	500,000	3,050,678	-	627,168	2,597,396	3,224,564
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	14,540	264	14,804	-	4,099	24,654	28,753
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	-	2,565,218	500,264	3,065,482	-	631,267	2,622,050	3,253,317
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,420,492	8,074,840	6,550,683	16,046,015	119,432	6,745,858	7,096,083	13,961,373
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	2,627,689	5,616,737	8,244,426	-	1,610,830	1,029,824	2,640,654
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,420,492	10,702,529	12,167,420	24,290,441	119,432	8,356,688	8,125,907	16,602,027
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,420,492	13,267,747	12,667,684	27,355,923	119,432	8,987,955	10,747,957	19,855,344

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	2,500,000	500,000	3,000,000	-	627,168	2,597,396	3,224,564
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	14,387	264	14,651	-	4,099	24,654	28,753
เงินลงทุนเผื่อขาย -สุทธิ	-	2,514,387	500,264	3,014,651	-	631,267	2,622,050	3,253,317
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,420,492	8,074,840	6,550,683	16,046,015	119,432	6,745,858	7,096,083	13,961,373
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	2,627,689	5,616,737	8,244,426	-	1,610,830	1,029,824	2,640,654
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,420,492	10,702,529	12,167,420	24,290,441	119,432	8,356,688	8,125,907	16,602,027
รวมเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,420,492	13,216,916	12,667,684	27,305,092	119,432	8,987,955	10,747,957	19,855,344

7.3 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	46,338	214,320
รวม	46,338	214,320
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	14,804	28,753
ตราสารทุน	282,236	-
รวม	297,040	28,753
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	343,378	243,073
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(66,241)	(55,907)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	277,137	187,166

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ส่วนเกินทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	46,338	214,320
รวม	46,338	214,320
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	14,651	28,753
ตราสารทุน	270,214	-
รวม	284,865	28,753
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	331,203	243,073
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(66,241)	(55,907)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	264,962	187,166

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีดังนี้

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	243,073	9,281
เพิ่มขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		
ตราสารหนี้	14,804	22,783
ตราสารทุน	282,236	-
เพิ่มขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน (หมายเหตุ 7.4)	-	290,736
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนโดยรับรู้เป็นรายได้	(9,054)	(1,358)
รับรู้กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้	(187,681)	(78,369)
ยอดคงเหลือปลายปี	343,378	243,073
หัก: ผลกระทบจากหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(66,241)	(55,907)
ยอดคงเหลือปลายปี - สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	277,137	187,166

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี	243,073	9,281
เพิ่มขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		
ตราสารหนี้	14,651	22,783
ตราสารทุน	270,214	-
เพิ่มขึ้นจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน (หมายเหตุ 7.4)	-	290,736
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนโดยรับรู้เป็นรายได้	(9,054)	(1,358)
รับรู้กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้	(187,681)	(78,369)
ยอดคงเหลือปลายปี	331,203	243,073
หัก: ผลกระทบจากหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(66,241)	(55,907)
ยอดคงเหลือปลายปี - สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	264,962	187,166

7.4 การโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2554 เมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 มีมติให้ความเห็นชอบเรื่องการปรับพอร์ตเงินลงทุนของธนาคารดังต่อไปนี้

(ก) เห็นชอบให้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีวัตถุประสงค์ในการถือครองจนครบกำหนดไปเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย เพื่อให้สอดคล้องกับแนวโน้มต้นทุนการระดมทุนของธนาคาร

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2554 ธนาคาร ได้ทำการโอนย้ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดประเภทพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจไปเป็นเงินลงทุนเผื่อขาย โดยเงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมและราคาตามบัญชี ณ วันที่โอน เท่ากับ 4,291 ล้านบาท และ 4,051 ล้านบาท ตามลำดับ

(ข) เห็นชอบให้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนประเภทเผื่อขายไปเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีวัตถุประสงค์ในการถือครองจนครบกำหนด เนื่องจากตามกฎข้อบังคับของการประกอบกิจการธนาคารเพื่อรายย่อยที่ธนาคารได้รับ ไม่อนุญาตให้ธนาคารลงทุนในตราสารหนี้เอกชนที่ออกโดยนิติบุคคลอื่นที่มิใช่นิติบุคคลตามข้อบังคับ โดยมีวัตถุประสงค์ถือครองจนครบกำหนด ดังนั้นเมื่อธนาคารได้รับการยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์และไม่มีข้อห้ามดังกล่าวจากการเป็นธนาคารพาณิชย์ จึงเห็นชอบให้ฝ่ายจัดการทบทวนวัตถุประสงค์การถือครองการลงทุนในตราสารหนี้เอกชนได้

ทั้งนี้ ธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ยกระดับเป็นธนาคารพาณิชย์เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2554 และในวันที่ 26 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ทำการโอนย้ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนประเภทเผื่อขายไปเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด โดยเงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมและราคาตามบัญชี ณ วันที่โอน เท่ากับ 2,509 ล้านบาท และ 2,459 ล้านบาท ตามลำดับ

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

7.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม/ราคาตามบัญชี	ค่าเผื่อการด้อยค่า	จำนวนราย	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม/ราคาตามบัญชี	ค่าเผื่อการด้อยค่า
เงินลงทุนทั่วไป								
บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่อง	1	25	-	25	2	481	-	481
	1	25	-	25	2	481	-	481

7.6 เงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้ว แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีเงินลงทุนในบริษัทหรือกองทุนใด ๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วที่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

7.7 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

7.7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้นำพันธบัตรรัฐวิสาหกิจจำนวนรวม 1,991.1 ล้านบาท (มูลค่าตามหน้าตั๋ว) วางเป็นประกันการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนกับสถาบันการเงินเฉพาะกิจ 1 แห่ง (31 ธันวาคม 2554: ธนาคารฯได้นำพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจจำนวนรวมประมาณ 1,503.7 ล้านบาท (มูลค่าตามหน้าตั๋ว) วางเป็นประกันการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนกับธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่ง)

7.7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาขายคืนใด ๆ ในตราสารทุนหรือตราสารหนี้ที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

8. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

บริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนเรียกชำระแล้ว 31 ธันวาคม		สัดส่วนเงินลงทุน 31 ธันวาคม		ราคาทุน 31 ธันวาคม		เงินปันผลที่ธนาคารฯรับระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
			2555	2554	2555 (ร้อยละ)	2554 (ร้อยละ)	2555	2554	2555	2554
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	300,000	200,000	99.99	99.99	257,289	157,289	-	-

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อย ครั้งที่ 8/2555 เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2555 มีมติให้ความเห็นชอบเรื่องการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ100 บาท เป็นจำนวน 100,000,000 บาท โดยเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนเดิม ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 8/2555 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2555 มีมติอนุมัติให้ธนาคารฯลงทุนเพิ่มในบริษัทย่อยดังกล่าว จำนวน 100,000,000 บาท และธนาคารฯได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนให้แก่บริษัทย่อยแล้วในวันที่ 10 กันยายน 2555 ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารถือหุ้นสามัญในบริษัทย่อยเป็นจำนวนทั้งสิ้น 2,999,995 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 100 บาท โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นยังคงอยู่ที่ร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วภายหลังการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

9.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินเบิกเกินบัญชี	4,161,906	2,958,777
เงินให้กู้ยืม	65,775,443	43,005,813
ตั๋วเงิน	15,470,039	8,981,901
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	840,855	18,290
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	86,248,243	54,964,781
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(148,168)	(17,435)
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	86,100,075	54,947,346
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	163,070	129,201
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	86,263,145	55,076,547
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(914,008)	(585,458)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(14,932)	(68,013)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	85,334,205	54,423,076

ในช่วงปลายปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำเข้าท่วมพื้นที่ต่างๆเป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ธนาคารบางส่วน ซึ่งธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการเลื่อนกำหนดการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยในระยะเวลาหนึ่ง เป็นต้น และไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ต่อธนาคารอันเนื่องมาจากเหตุการณ์ดังกล่าวจำนวน 1,311 ราย และ 1,504 ราย ตามลำดับ โดยมีภาระหนี้คงค้างกับธนาคารเป็นจำนวนเงินประมาณ 8,192 ล้านบาท และ 8,738 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารได้มีกันสำรองตามเกณฑ์จัดชั้นแล้ว

9.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	86,100,075	-	86,100,075	54,947,346	-	54,947,346
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	86,100,075	-	86,100,075	54,947,346	-	54,947,346

9.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	405,440	-	-	-	-	405,440
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	11,849,465	137,528	16,633	190,960	62,143	12,256,729
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	8,707,392	185,666	6,824	70,755	30,342	9,000,979
การสาธารณูปโภคและบริการ	18,879,420	124,312	3,402	347,035	23,698	19,377,867
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	29,253,968	720,428	45,294	300,170	482,504	30,802,364
ตัวกลางทางการเงิน	11,596,353	-	-	-	-	11,596,353
อื่น ๆ	2,584,333	31,929	6,050	15,239	22,792	2,660,343
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	83,276,371	1,199,863	78,203	924,159	621,479	86,100,075

(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
ตัวกลางทางการเงิน	3,125,690	-	-	-	-	3,125,690
อื่น ๆ	1,343,455	26,829	9,691	10,972	9,890	1,400,837
เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	52,456,284	1,514,636	169,772	346,646	460,008	54,947,346

9.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ [3]	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]	อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ [3]	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]	อัตราร้อยละขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
			(ร้อยละ)				(ร้อยละ)	
สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.								
จัดชั้นปกติ	83,433,777	26,419,677	1	264,197	52,570,438	10,091,579	1	100,916
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,205,527	92,503	2	1,850	1,529,683	63,125	2	1,263
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	78,203	18,949	100	18,949	169,772	63,257	100	61,573 [2]
จัดชั้นสงสัย	924,159	309,432	100	309,432	346,646	93,490	100	72,067 [2]
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	621,479	211,490	100	211,490	460,008	170,310	100	154,430 [2]
รวม	86,263,145	27,052,051		805,918	55,076,547	10,481,761		390,249
สำรองรายตัวเพิ่มเติม				16,805				135,209
สำรองทั่วไป				91,285				60,000
รวม				914,008				585,458

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(2) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวนรวมประมาณ 39 ล้านบาท ของลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าวในรายการบัญชี "ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้" เนื่องจากค่าเผื่อจำนวนดังกล่าวเป็นของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

(3) สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

9.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (พันบาท)	1,623,841	976,426
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด [(1)]	1.82%	1.63%

[(1)] ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

9.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (พันบาท)	1,879,784	1,146,226
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด [(1)]	2.10%	1.92%

[(1)] ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

9.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555			
	จำนวนราย	มูลหนี้ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	540	2,829,368	2,191,330	561,280

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554			
	จำนวนราย	มูลหนี้ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	471	2,506,109	2,100,879	385,185

ธนาคารไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มิใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้เหล่านั้นธนาคารได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันเงินสำรองตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

9.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยมีจำนวนรายและภาระหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2555		2554	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	70	648,027	63	232,519

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555						
		ภาระหนี้		ชนิดของ		ขาดทุนจาก	ส่วนสูญเสีย
	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	สินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม	การปรับโครงสร้างหนี้ [1]	จากการปรับโครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	70	648,027	648,027	-	-	-	16,854
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	70	648,027	648,027		-	-	16,854
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	11,125		86,263,145				

[1] ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
		ภาระหนี้		ชนิดของ		ขาดทุนจาก	ส่วนสูญเสีย
	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	สินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม	การปรับโครงสร้างหนี้ [1]	จากการปรับโครงสร้างหนี้
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

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับหนี้ในหลายลักษณะใน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ตามที่กล่าวข้างต้น สามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตาม สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
		ภาระหนี้			ภาระหนี้	
ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตาม สัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	1	-	-	2	3	3
5 - 10 ปี	31	483	483	27	99	99
10 - 15 ปี	1	7	7	3	11	11
เกินกว่า 15 ปี	37	158	158	31	120	120
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	70	648	648	63	233	233

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2555		2554	
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	215,509	87,466	116,993	78,295

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	จำนวนราย	ภาระหนี้ [1]
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555	349	1,878,132
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554	324	1,547,298

[1] ไม่รวมเงินทดรองจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้กู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยอายุของสัญญามีระยะเวลา 1 ถึง 8 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	196,648	607,262	36,945	840,855
หัก: รายได้รอตัดบัญชี				(110,534)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำตามสัญญาเช่าซื้อ				730,321
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(7,303)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				723,018

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าซื้อ	4,454	13,836	-	18,290
หัก: รายได้รอตัดบัญชี				(2,061)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำตามสัญญาเช่าซื้อ				16,229
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(162)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ				16,067

10. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555							
	สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.							
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัยจะสูญ	สำรองรายตัวเพิ่มเติม	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	100,916	1,263	61,573	72,067	154,430	135,209	60,000	585,458
สำรองเพิ่ม(ลด)ระหว่างปี	163,281	587	(42,923)	223,426	32,311	(135,209)	35,527	277,000
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	-	5,085	5,085
โอนมาจาก(โอนไป)บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	299	13,939	24,749	16,805	(2,711)	53,081
โอนไปค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	(7,761)	(7,761)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	-	1,145	1,145
ยอดปลายปี	264,197	1,850	18,949	309,432	211,490	16,805	91,285	914,008

(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
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	-	-	9,217	9,217
โอนมาจาก(โอนไป)บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	1,649	(5,395)	(7,585)	-	(3,193)	(14,524)
โอนไปค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	(3,884)	(3,884)
โอนมาจากสำรองหนี้สินอื่น	-	-	-	-	-	-	126	126
ยอดปลายปี	100,916	1,263	61,573	72,067	154,430	135,209	60,000	585,458

นอกจากนั้น เพื่อความระมัดระวังรอบคอบ ธนาคารมีแผนการกันสำรองเพิ่มเติมในขั้นต้นเป็นจำนวนประมาณ 88 ล้านบาท ภายในปี 2556 เผื่อไว้สำหรับลูกหนี้ที่อาจเสื่อมคุณภาพในอนาคต โดยเป็นแผนการกันสำรองเพิ่มเติมจากอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

11. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ยอดต้นปี	68,013	53,489
ตั้งเพิ่มในระหว่างปี	16,854	27,817
ลดลงในระหว่างปี	(69,935)	(13,293)
ยอดปลายปี	14,932	68,013

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2554	-	-	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	-	-	-	-	(31)	(2,729)	-	(2,760)
โอนเข้า (ออก)	-	-	34,335	815	3,581	-	(38,731)	-
31 ธันวาคม 2554	-	-	176,661	67,879	279,958	6,091	-	530,589
ซื้อเพิ่ม	29,400	7,537	33,576	27,010	90,684	-	55,941	244,148
ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(2,678)	-	-	(2,678)
โอนเข้า (ออก)	-	-	49,988	64	-	-	(50,052)	-
31 ธันวาคม 2555	29,400	7,537	260,225	94,953	367,964	6,091	5,889	772,059
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2554	-	-	70,661	30,099	129,686	5,429	-	235,875
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	-	(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
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(2,678)	-	-	(2,678)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	59	29,946	11,256	43,615	626	-	85,502
31 ธันวาคม 2555	-	59	119,800	49,373	201,582	4,095	-	374,909
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
1 มกราคม 2554	-	-	40,675	17,751	61,293	261	1,757	121,737

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างก่อสร้าง	รวม
31 ธันวาคม 2554	-	-	86,807	29,762	119,313	2,622	-	238,504
31 ธันวาคม 2555	29,400	7,478	140,425	45,580	166,382	1,996	5,889	397,150
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่								
31 ธันวาคม 2554								58,956
31 ธันวาคม 2555								85,502

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เครื่องตกแต่งสำนักงาน	เครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าระหว่างก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน								
1 มกราคม 2554	-	-	111,217	47,559	190,676	5,690	-	355,142
ซื้อเพิ่ม	-	-	30,526	18,950	82,753	3,130	36,576	171,935
จำหน่าย	-	-	-	-	(31)	(2,729)	-	(2,760)
โอนเข้า (ออก)	-	-	33,439	815	2,322	-	(36,576)	-
31 ธันวาคม 2554	-	-	175,182	67,324	275,720	6,091	-	524,317
ซื้อเพิ่ม	29,400	7,537	32,175	26,331	89,922	-	55,941	241,306
ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(2,678)	-	-	(2,678)
โอนเข้า (ออก)	-	-	49,988	64	-	-	(50,052)	-
31 ธันวาคม 2555	29,400	7,537	257,345	93,719	362,964	6,091	5,889	762,945
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
1 มกราคม 2554	-	-	70,598	30,099	129,401	5,429	-	235,527
ค่าเสื่อมราคาสะสม ส่วนที่จำหน่าย	-	-	-	-	(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
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(2,678)	-	-	(2,678)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	59	29,562	11,095	42,154	626	-	83,496
31 ธันวาคม 2555	-	59	119,107	49,108	198,240	4,095	-	370,609
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
1 มกราคม 2554	-	-	40,619	17,460	61,275	261	-	119,615
31 ธันวาคม 2554	-	-	85,637	29,311	116,956	2,622	-	234,526
31 ธันวาคม 2555	29,400	7,478	138,238	44,611	164,724	1,996	5,889	392,336
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่								
31 ธันวาคม 2554								57,010
31 ธันวาคม 2555								83,496

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวน 216 ล้านบาท และ 167 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 216 ล้านบาท และ 166 ล้านบาท ตามลำดับ)

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	ค่าธรรมเนียมสมาชิก	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2554	208,061	-	4,930	212,991
ซื้อเพิ่ม	40,004	28,273	35,460	103,737
โอนเข้า (ออก)	17,246	-	(17,246)	-
31 ธันวาคม 2554	265,311	28,273	23,144	316,728
ซื้อเพิ่ม	51,255	-	80,108	131,363
โอนเข้า (ออก)	80,599	-	(80,599)	-
31 ธันวาคม 2555	397,165	28,273	22,653	448,091
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
1 มกราคม 2554	138,425	-	-	138,425
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	29,302	2,381	-	31,683
31 ธันวาคม 2554	167,727	2,381	-	170,108
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	41,276	2,800	-	44,076
31 ธันวาคม 2555	209,003	5,181	-	214,184
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
1 มกราคม 2554	69,636	-	4,930	74,566
31 ธันวาคม 2554	97,584	25,892	23,144	146,620
31 ธันวาคม 2555	188,162	23,092	22,653	233,907
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 ธันวาคม 2554				31,683
31 ธันวาคม 2555				44,076

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	ค่าธรรมเนียมสมาชิก	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน				
1 มกราคม 2554	203,099	-	4,930	208,029
ซื้อเพิ่ม	39,422	26,750	30,358	96,530
โอนเข้า (ออก)	12,679	-	(12,679)	-
31 ธันวาคม 2554	255,200	26,750	22,609	304,559
ซื้อเพิ่ม	48,627	-	80,015	128,642
โอนเข้า (ออก)	80,064	-	(80,064)	-
31 ธันวาคม 2555	383,891	26,750	22,560	433,201
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
1 มกราคม 2554	135,901	-	-	135,901
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	27,704	1,935	-	29,639
31 ธันวาคม 2554	163,605	1,935	-	165,540
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	39,029	2,675	-	41,704
31 ธันวาคม 2555	202,634	4,610	-	207,244
มูลค่าสุทธิตามบัญชี				
1 มกราคม 2554	67,198	-	4,930	72,128
31 ธันวาคม 2554	91,595	24,815	22,609	139,019
31 ธันวาคม 2555	181,257	22,140	22,560	225,957
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่				
31 ธันวาคม 2554				29,639
31 ธันวาคม 2555				41,704

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนเดิมก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวน 115 ล้านบาท และ 95 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 115 ล้านบาท และ 95 ล้านบาท ตามลำดับ)

14. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและภาษีเงินได้

14.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	2555	2554
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป	18,257	13,800	4,457	(33,256)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - สินทรัพย์อื่น	4,013	2,769	1,244	244
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	4,205	2,716	1,489	965
ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์	10,167	13,145	(2,978)	(5,004)
ตัดจำหน่ายหนี้สูญ	12,442	14,516	(2,074)	(4,562)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	7,476	7,476	-	829
ส่วนลดจากการปรับมูลค่าตั๋วเงินรับ	16	35	(19)	(108)
สำรองวันลาพักร้อน	1,528	1,757	(229)	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	58,104	56,214	1,890	(40,892)
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	66,241	55,907	(10,334)	(53,122)
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	66,241	55,907	(10,334)	(53,122)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ประโยชน์จำนวนรวม 61 ล้านบาท และ 59 ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจากบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความน่าจะเป็นไม่ถึงระดับความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีมาใช้ประโยชน์

14.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	217,784	200,585
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(10,605)	26,166
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	8,715	14,726
	(1,890)	40,892
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน	215,894	241,477

จำนวนเงินภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขายที่รับรู้ในส่วนของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(20,270)	(70,138)
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	9,936	17,016
ภาษีเงินได้ที่รับรู้อยู่ในกำไรเบ็ดเสร็จอื่น	(10,334)	(53,122)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	896,906	742,054	909,527	759,216
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	23%	30%	23%	30%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	209,191 [2]	227,765 [1]	209,191	227,765
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	8,715	14,726	8,715	14,726
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(3,478)	(1,833)	(3,478)	(1,833)
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	1,466	819	1,466	819
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	215,894	241,477	215,894	241,477

[1] บริษัทย่อยมีผลประกอบการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เป็นขาดทุนจากการดำเนินงาน 17 ล้านบาท ดังนั้นจึงไม่มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับบริษัทย่อย

[2] บริษัทย่อยมีผลประกอบการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นขาดทุนจากการดำเนินงาน จำนวน 6 ล้านบาท ดังนั้นจึงไม่มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับบริษัทย่อยและงบการเงินรวมมีการตัดรายการกำไรจากการซื้อขายเงินลงทุนระหว่างกันจำนวน 7 ล้านบาท

15. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินทดรองจ่าย	104,750	69,105	104,467	67,162
เงินมัดจำและเงินประกัน	52,242	36,703	51,578	36,352
บัญชีพักลูกหนี้	50,682	13,263	50,168	12,748
ลูกหนี้กรมสรรพากร	45,983	2,205	45,430	500
เหรียญกษาปณ์และเหรียญที่ระลึก	14,120	8,460	14,120	8,460
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	10,259	4,694	8,909	3,694
เงินปันผลค้างรับ	9,735	-	9,103	-
อื่น ๆ	19,689	12,551	13,087	11,401
รวม	307,460	146,981	296,862	140,317
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการด้อยค่า	(20,577)	(12,816)	(20,062)	(12,301)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	286,883	134,165	276,800	128,016

16. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2555				
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
ปกติ	3,276,710	-	83,433,777	-	86,710,487
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	1,205,527	-	1,205,527
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	78,203	-	78,203
สงสัย	-	-	924,159	-	924,159
สงสัยจะสูญ	-	565	621,479	20,062	642,106
รวม	3,276,710	565	86,263,145	20,062	89,560,482

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	31 ธันวาคม 2554				
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์					
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

17. เงินรับฝาก

17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,463,809	1,129,771	4,474,634	1,133,290
ออมทรัพย์	29,718,130	9,260,628	29,718,130	9,260,628
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	26,607,599	8,710,480	26,607,599	8,710,480
ใบรับเงินฝากประจำ	23,587,370	3,154,128	23,587,370	3,154,128
รวมเงินรับฝาก	84,376,908	22,255,007	84,387,733	22,258,526

17.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	84,376,908	-	84,376,908	22,255,007	-	22,255,007
รวม	84,376,908	-	84,376,908	22,255,007	-	22,255,007

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	84,387,733	-	84,387,733	22,258,526	-	22,258,526
รวม	84,387,733	-	84,387,733	22,258,526	-	22,258,526

18. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	7,175,511	7,175,511	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	1,300,012	1,500,000	2,800,012	200,923	1,497,663	1,698,586
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,000,000	5,052,574	6,052,574	450,000	2,995,000	3,445,000
สถาบันการเงินอื่น	1,469,726	4,272,723	5,742,449	2,029,436	1,654,876	3,684,312
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,769,738	18,000,808	21,770,546	2,680,359	6,147,539	8,827,898

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	7,175,511	7,175,511	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	1,300,012	1,500,000	2,800,012	200,923	1,497,663	1,698,586
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,000,000	5,052,574	6,052,574	450,000	2,995,000	3,445,000
สถาบันการเงินอื่น	1,521,812	4,282,723	5,804,535	2,150,625	1,654,876	3,805,501
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,821,824	18,010,808	21,832,632	2,801,548	6,147,539	8,949,087

19. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในรูปของตั๋วแลกเงิน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
ออกให้แก่	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	จำนวนเงิน	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ยต่อปี	จำนวนเงิน
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	2.75%-3.00%	997,936
	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.00%-4.00%	1,676,640
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เมื่อทวงถาม	2.50%	7,533	เมื่อทวงถาม	2.75%	7,476
	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.00%-4.25%	162,062
กองทุน	เมื่อทวงถาม	3.00%	3,054	เมื่อทวงถาม	2.75%-3.00%	18,054
	ภายใน 1 ปี	3.00%	2,000	ภายใน 1 ปี	3.00%-4.25%	2,112,478
	เกิน 1 ปี	-	-	เกิน 1 ปี	3.00%	2,000
บริษัทจำกัด	เมื่อทวงถาม	3.00%	39,000	เมื่อทวงถาม	2.75%-3.15%	399,625
	ภายใน 1 ปี	3.05%-3.70%	100,770	ภายใน 1 ปี	2.25%-4.25%	9,157,293
	เกิน 1 ปี	-	-	เกิน 1 ปี	3.05%	1,000
นิติบุคคลอื่น	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.75%-4.00%	26,990
บุคคลธรรมดา	เมื่อทวงถาม	2.50%-2.75%	24,774	เมื่อทวงถาม	2.75%-3.00%	394,278
	ภายใน 1 ปี	2.80%-3.75%	557,538	ภายใน 1 ปี	2.50%-7.50%	16,851,167
	เกิน 1 ปี	3.50%-3.75%	3,198	เกิน 1 ปี	2.80%-3.75%	74,204
สถาบันไม่หวังผลกำไร	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.50%-4.25%	113,769
สถาบันการเงินอื่น	เมื่อทวงถาม	2.50%	2,000	เมื่อทวงถาม	2.75%-2.90%	609,801
	ภายใน 1 ปี	3.45%-3.70%	29,188	ภายใน 1 ปี	2.50%-4.25%	3,683,997
อื่นๆ	ภายใน 1 ปี	-	-	ภายใน 1 ปี	3.75%-4.05%	21,945
รวม			769,055			36,310,715

20. ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	33,004	28,313	32,504	28,313
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	6,295	5,455	4,918	4,955
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,372	1,161	1,338	1,161
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(1,384)	(1,925)	(1,384)	(1,925)
ยอดคงเหลือปลายปี	39,287	33,004	37,376	32,504

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	6,295	5,455	4,918	4,955
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,372	1,161	1,338	1,161
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	7,667	6,616	6,256	6,116

สมมติฐานสำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5	5	5	5
อัตราการลาออก	0 - 25	0 - 25	0 - 25	0 - 25
อัตราคิดลด	4.1, 5	4.1, 5	4.1	4.1

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันสิ้นปีปัจจุบันและข้อมูลย้อนหลังสองปีแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
31 ธันวาคม 2555	39,287	37,376
31 ธันวาคม 2554	33,004	32,504
1 มกราคม 2554	28,313	28,313

21. เงินรับล่วงหน้าค่าจองซื้อหน่วยลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยมีเงินที่ได้รับจากการรับจองซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนเปิดประเภทตราสารหนี้ และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นจำนวน 144.5 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยได้แสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “เงินรับล่วงหน้าค่าจองซื้อหน่วยลงทุน” บริษัทย่อยได้นำส่งเงินรับล่วงหน้าค่าจองซื้อหน่วยลงทุนให้แก่กองทุนดังกล่าวแล้วในวันที่ 2 มกราคม 2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีเงินที่ได้รับจากการจองซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนเปิดประเภทตราสารหนี้ เป็นจำนวน 3.6 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยได้แสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “เงินรับล่วงหน้าค่าจองซื้อหน่วยลงทุน” บริษัทย่อยได้นำส่งเงินรับล่วงหน้าค่าจองซื้อหน่วยลงทุนให้แก่กองทุนดังกล่าวแล้วในวันที่ 4 มกราคม 2555

22. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
บัญชีพักเจ้าหนี้	88,019	124,693	88,014	124,693
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	52,514	16,019	51,062	16,019
รายได้รับล่วงหน้า	26,404	22,630	26,404	22,630
เงินมัดจำ	6,447	5,583	6,447	5,583
เจ้าหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์	1,825	-	-	-
อื่น ๆ	1,835	220	1,801	180
รวม	177,044	169,145	173,728	169,105

23. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร 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 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารธนาคาร ครั้งที่ 2/2554 มีมติเรียกชำระค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,500,000,000 บาท ในวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2554 ซึ่งธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนครบถ้วนแล้วในวันดังกล่าวและได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2554 และเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารธนาคารฯ ครั้งที่ 8/2554 ได้จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือ จำนวน 200,000,000 หุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 2,000,000,000 บาท และธนาคารฯ ได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุน และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2554 ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว จำนวน 12,000,000,000 บาท

เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 800,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท คิดเป็นเงิน 8,000,000,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 12,000,000,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 20,000,000,000 บาท ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันที่ 22 มีนาคม 2555

เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2555 มีมติอนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 50,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 500,000,000 บาท ให้กับบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 10 บาท เป็นเงิน 500,000,000 บาท ธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนและได้จดทะเบียนเพิ่มทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วในวันที่ 18 พฤษภาคม 2555

<u>รายการกระทบยอดทุนหุ้นสามัญ</u>

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2555		2554	
	จำนวนหุ้น	บาท	จำนวนหุ้น	บาท
<u>หุ้นสามัญจดทะเบียน</u>				
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	1,200,000,000	12,000,000,000	1,200,000,000	12,000,000,000
เพิ่มทุนจดทะเบียนระหว่างปี	800,000,000	8,000,000,000	-	-
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	2,000,000,000	20,000,000,000	1,200,000,000	12,000,000,000
<u>หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว</u>				
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	1,200,000,000	12,000,000,000	550,000,000	5,500,000,000
เพิ่มทุนชำระแล้วระหว่างปี	50,000,000	500,000,000	650,000,000	6,500,000,000
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	1,250,000,000	12,500,000,000	1,200,000,000	12,000,000,000

24. ทุนสำรองตามกฎหมาย

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

25. เงินปันผลจ่าย

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)
เงินปันผลประจำปี 2553	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2554	210,000	0.21
รวมเงินปันผลจ่ายปี 2554		210,000	0.21
เงินปันผลประจำปี 2554	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2555	240,000	0.20
รวมเงินปันผลจ่ายปี 2555		240,000	0.20

26. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯในการบริหารทุน คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินกองทุนของธนาคารตามที่ได้รายงานไว้ต่อธนาคารแห่งประเทศไทยประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	12,500,000	12,000,000
สำรองตามกฎหมาย	127,000	127,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	291,820	40,747
หัก: สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(56,214)	(56,214)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	12,862,606	12,111,533
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและสำรองทั่วไป	388,240	198,759
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเผื่อขาย	121,597	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	509,837	198,759
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	13,372,443	12,310,292

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารตามที่ได้รายงานไว้ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย	ธนาคารฯ	อัตราขั้นต่ำตามกฎหมาย
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.56	4.25	24.41	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.17	8.50	24.81	8.50

นอกจากนี้เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (Basel II Pillar III) ธนาคารได้ทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 แล้วใน Website ของธนาคาร www.lhbank.co.th แล้วเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2555 และจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ใน Website ของธนาคารภายในเดือนเมษายน 2556

27. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	146,045	202,924	145,846	202,924
เงินลงทุนในตราสารหนี้	971,389	762,864	970,804	762,864
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,727,742	2,414,294	3,727,742	2,414,294
การให้เช่าซื้อ	10,940	99	10,940	99
รวมรายได้ดอกเบี้ย	4,856,116	3,380,181	4,855,332	3,380,181

28. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	1,497,132	502,173	1,497,132	502,185
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	266,369	245,510	268,912	247,418
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	302,350	95,766	302,350	95,766
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	669,873	807,565	669,873	807,565
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,735,724	1,651,014	2,738,267	1,652,934

29. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	23,405	17,206	23,405	17,206
ค่าธรรมเนียมรับนายหน้า	59,151	44,826	62,374	45,131
ค่าธรรมเนียมเบี้ยปรับ	11,981	3,395	11,981	3,395
อื่น ๆ	58,971	23,230	29,435	21,534
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	153,508	88,657	127,195	87,266
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่าธรรมเนียมบริการ	23,448	19,335	23,448	19,326
อื่น ๆ	8,524	2,215	2,728	1,470
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	31,972	21,550	26,176	20,796
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	121,536	67,107	101,019	66,470

30. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยด้วย

31. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (กลับรายการ)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	274,324	185,459
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,085)	(9,217)
สินทรัพย์อื่น	7,761	3,884
สำรองหนี้สินอื่น	-	(126)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	277,000	180,000

32. องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	297,040	313,518
หัก: ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนโดยรับรู้เป็นรายได้	(9,054)	(1,358)
การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน	(187,681)	(78,369)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	100,305	233,791
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง		
ภาษีเงินได้ส่วนกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(20,270)	(70,138)
การปรับปรุงผลกระทบต่อภาษีเงินได้จากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	9,936	17,016
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(10,334)	(53,122)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	89,971	180,669

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	284,865	313,518
หัก: ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนที่เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนโดยรับรู้เป็นรายได้	(9,054)	(1,358)
การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน	(187,681)	(78,369)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	88,130	233,791
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง		
ภาษีเงินได้ส่วนกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(20,270)	(70,138)
การปรับปรุงผลกระทบต่อภาษีเงินได้จากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี	9,936	17,016
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(10,334)	(53,122)
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	77,796	180,669

33. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร (ไม่รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	681,012	500,577	693,633	517,739
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,231,148	1,085,753	1,231,148	1,085,753
กำไรต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.55	0.46	0.56	0.48

34. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและบริษัทย่อยและพนักงานธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือนพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของธนาคารและบริษัทย่อยบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด และบริษัท อเมริกัน อินเตอร์แนชชั่นแนล แอสชัวรันส์ จำกัด ตามลำดับและเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราเดียวกันและจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวน 17.8 ล้านบาท และ 14.0 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 17.4 ล้านบาท และ 13.8 ล้านบาท ตามลำดับ)

35. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

35.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอาวัลตั๋วเงิน	428,875	-	428,875	277,440	-	277,440
การค้ำประกันอื่น	2,447,532	-	2,447,532	1,203,171	-	1,203,171
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้	3,357,055	-	3,357,055	2,431,783	-	2,431,783
รวม	6,233,462	-	6,233,462	3,912,394	-	3,912,394

35.2 คดีฟ้องร้อง

เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2555 ธนาคารถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์จำนวน 5 ล้านบาท และธนาคารได้ยื่นคำให้การพร้อมฟ้องแย้ง ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นต่อธนาคารฯ

เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย เกี่ยวกับการผิดสัญญาฝากทรัพย์ ละเมิด เรียกค่าเสียหาย โดยมีทุนทรัพย์เฉพาะส่วนที่เป็นของธนาคาร จำนวน 25 ล้านบาท ฝ่ายบริหารของธนาคารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นต่อธนาคาร

35.3 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะและสัญญาบริการ โดยมีอายุสัญญาอยู่ระหว่าง 1 ถึง 7 ปี โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคตทั้งสิ้นดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
จ่ายชำระ:				
ภายใน 1 ปี	212	169	209	167
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	253	231	250	229
มากกว่า 5 ปี	4	-	4	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 126 ล้านบาท และ 179 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 121 ล้านบาท และ 175 ล้านบาท ตามลำดับ)

35.4 ภาระผูกพันอื่น ๆ

(ก) ธนาคารได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 คงเหลือจำนวนที่ทางธนาคารจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 21 ล้านบาท และ 27 ล้านบาท ตามลำดับ

(ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยมีภาระที่ต้องนำส่งเงินค่าธรรมเนียมการประกอบกิจการตามที่ได้รับใบอนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยค่าธรรมเนียมดังต่อไปนี้

- ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการกองทุนในอัตราที่กำหนด โดยคำนวณจากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของเดือนถัวเฉลี่ย
- ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียนคิดค่าธรรมเนียมในอัตราร้อยละ 1 ของรายได้ค่าธรรมเนียมการเป็นนายทะเบียน

ทั้งนี้ ค่าธรรมเนียมดังกล่าวกำหนดขั้นต่ำ 500,000 บาทต่อปี

(ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยมีสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์กับบริษัทแห่งหนึ่ง โดยบริษัทย่อยมีภาระผูกพันการจ่ายค่าบำรุงรักษาระบบคงค้างจำนวนรวม 1.2 ล้านบาทต่อปี และ 1.7 ล้านบาทต่อปี ตามลำดับ สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะยกเลิกสัญญาโดยการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวัน

นอกจากนั้นแล้ว บริษัทย่อยมีสัญญาอนุญาตให้ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์กับบริษัทอีกแห่งหนึ่งจำนวน 1.9 ล้านบาท (มูลค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์) โดยไม่มีกำหนดอายุสัญญา และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยมีภาระผูกพันจ่ายค่าตอบแทนการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์คงเหลือเป็นจำนวน 1.3 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัทย่อยมีภาระต้องชำระค่าบำรุงรักษาระบบเป็นรายปีในอัตราร้อยละ 15 ของมูลค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ในสองปีแรก (ปี 2557 และ 2558) และในอัตราร้อยละ 10 ของมูลค่าโปรแกรมคอมพิวเตอร์ในปีถัดไป ซึ่งจะเริ่มชำระค่าบำรุงรักษาระบบตั้งแต่เดือนมกราคม 2557 เป็นต้นไป

(ง) บริษัทย่อยได้ว่าจ้างบริษัทแห่งหนึ่งพัฒนาระบบนายทะเบียนกองทุนและระบบลงทุนเพื่อปรับปรุงและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของระบบ โดยมีมูลค่างานจำนวน 1.2 ล้านบาท ปัจจุบันโปรแกรมยังอยู่ระหว่างการพัฒนา โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยมีภาระต้องชำระค่างวดคงค้างที่เหลือตามสัญญาอีกจำนวน 0.1 ล้านบาท และ 0.6 ล้านบาท ตามลำดับ การชำระจะเกิดขึ้นเมื่อระบบพัฒนาสำเร็จและผ่านการรับมอบเป็นที่เรียบร้อย นอกจากนี้บริษัทย่อยมีภาระต้องชำระค่าบำรุงรักษาระบบเป็นรายปีในอัตราร้อยละ 20 ของมูลค่างาน โดยเริ่มตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2556 เป็นต้นไป สัญญาดังกล่าวมีผลบังคับต่อเนื่องจนกว่าบริษัทย่อยจะยกเลิกสัญญาโดยการแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรล่วงหน้าไม่น้อยกว่าสามสิบวัน

36. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหารหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่ารวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยหรือกรรมการหรือผู้บริหารรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1.บริษัทใหญ่ของธนาคารได้แก่ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

2.บริษัทย่อยของธนาคารได้แก่ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด

3.บริษัทและบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ของธนาคารที่ถือหุ้นบริษัทใหญ่ (“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่”) เกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปได้แก่

- 3.1 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- 3.2 บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- 3.3 คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์

4.บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารประกอบด้วย

- 4.1 บริษัท เดอะ คอนฟิเด้นซ์ 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 สาทร 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 แปซิฟิค เรียลเอสเตท จำกัด

4.15 บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสท จำกัด

4.16 บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด

4.17 บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด

4.18 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีส จำกัด

5.บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) ที่มีธุรกรรมกับธนาคารประกอบด้วย

5.1 บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)

5.2 บริษัท เอเซียแอสเซท แอดไวเซอรี่ จำกัด

5.3 บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)

5.4 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

5.5 กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์

5.6 บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเมนท์ จำกัด

6.บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารและมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย

6.1 บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลล็อปเม้นท์ จำกัด

6.2 บริษัท ไทยบรรจุภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)

7.บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตาม 3 ข้างต้น) และมีธุรกรรมกับธนาคาร ประกอบด้วย

7.1 บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด

7.2 บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด

7.3 บริษัท เอ.เอ.พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด

7.4 บริษัท นอร์ธเทอร์น เรียลเอสเตท จำกัด

7.5 บริษัท บี.ซี.เรียลเอสเตท จำกัด

7.6 บริษัท ประชาชื่น เรียลเอสเตท จำกัด

7.7 บริษัท สุรัสยา จำกัด

7.8 บริษัท อรรถชาติ จำกัด

7.9 บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียลเอสเตท จำกัด

7.10 บริษัท ดาหรา จำกัด

7.11 บริษัท ปทุมธานี เรียลเอสเตท จำกัด

7.12 บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด

7.13 บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด

7.14 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์

7.15 บริษัท แมนดารินโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)

7.16 กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์

8.บริษัทที่ถูกควบคุมโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย

8.1 บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด

8.2 บริษัท เอ. เอ. พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด

8.3 บริษัท เอเชี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

9.กรรมการและผู้บริหาร หมายถึง กรรมการธนาคาร กรรมการของบริษัทย่อย ผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้ช่วยสายงาน

10. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง กรรมการของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน กรรมการและบุคคลใกล้ชิดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทใหญ่ (ผู้ถือหุ้นตามข้อ 3 ข้างต้น) และบุคคลใกล้ชิดของบุคคลที่เกี่ยวโยงกับธนาคาร

36.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคาร และบริษัทย่อยและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2555	2554	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย					
บริษัท เอเชี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	10,153	4,910	10,153	4,910	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,781	1,711	2,781	1,711	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
	12,934	6,621	12,934	6,621	

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2555	2554	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	55	3	55	3	ตามอัตราที่ธนาคารฯคิดกับลูกค้าทั่วไป
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	4,233	1,116	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	2,677	1,250	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนดังกล่าว
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	7,273	-	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนดังกล่าว
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	6,820	-	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนดังกล่าว
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	4,025	-	-	-	คิดเป็นอัตราร้อยละจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุนดังกล่าว
	20,850	1,253	4,288	1,119	
กำไรจากเงินลงทุน					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	37,813	-	37,813	-	ตามมูลค่ายุติธรรม
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	6,715	-	ตามมูลค่ายุติธรรม
	37,813	-	44,528	-	
รายได้เงินปันผล					
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	1,767	-	1,767	-	ตามที่ประกาศจ่ายโดยกองทุนฯ
	1,767	-	1,767	-	
เงินปันผลจ่าย					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	240,000	210,000	240,000	210,000	ตามอัตราที่ธนาคารฯประกาศจ่าย
	240,000	210,000	240,000	210,000	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	8,095	8,149	8,095	8,149	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	2,543	1,921	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	21,402	11,951	21,402	11,951	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	13,788	9,648	13,788	9,648	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2555	2554	นโยบายการกำหนดราคา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)					
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	1,107	704	1,107	704	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เดอะ คอนฟิเด้นซ์ จำกัด	866	562	866	562	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด	84	167	84	167	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คิว. เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	594	607	594	607	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	243	298	243	298	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	997	79	997	79	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอตแลนติก เรียลเอสเตท จำกัด	458	271	458	271	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	1,681	1,913	1,681	1,913	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด	111	57	111	57	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด	118	27	118	27	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด	42	27	42	27	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด	35	12	35	12	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอล เอช เรียลเอสเตท จำกัด	332	262	332	262	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แปซิฟิค เรียลเอสเตท จำกัด	111	691	111	691	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสท จำกัด	144	37	144	37	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	283	107	283	107	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด	50	47	50	47	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีส จำกัด	56	-	56	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	20,931	22,069	20,931	22,069	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอรี่ จำกัด	327	240	327	240	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2555	2554	นโยบายการกำหนดราคา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)					
บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	131	163	131	163	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	2,302	1,674	2,302	1,674	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	221	124	221	124	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเม้นท์ จำกัด	12	8	12	8	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลล็อปเม้นท์ จำกัด	15	6	15	6	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ไทยบรรจุภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	123	-	123	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	1,911	2,533	1,911	2,533	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	6,038	3,198	6,038	3,198	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอ.เอ.พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	19	14	19	14	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท นอร์ธเทอร์น เรียลเอสเตท จำกัด	27	17	27	17	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท บี.ซี. เรียลเอสเตท จำกัด	1	1	1	1	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ประชาชื่น เรียลเอสเตท จำกัด	2	2	2	2	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	18	13	18	13	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียลเอสเตท จำกัด	347	227	347	227	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ดาหรา จำกัด	62	32	62	32	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ปทุมธานี เรียลเอสเตท จำกัด	1,097	723	1,097	723	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	209	176	209	176	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	136	-	136	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แมนดาริน โฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	516	-	516	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2555	2554	นโยบายการกำหนดราคา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)					
บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด	1	3	1	3	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอ. เอ. พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด	23	17	23	17	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
กรรมการและผู้บริหาร	10,097	7,884	10,097	7,884	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	10,364	6,333	10,364	6,333	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
	105,527	81,073	108,070	82,994	
ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการ					
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,200	200	1,200	200	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	2,960	2,774	499	1,130	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท คิว.เอช.แมเนจเม้นท์ จำกัด	188	205	188	205	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	3,508	471	3,508	471	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	2,461	2,479	2,461	2,479	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	67,356	57,509	67,356	57,509	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลล็อปเม้นท์ จำกัด	5,134	2,595	5,134	2,595	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	82,807	66,233	80,346	64,589	

36.2 ผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานแยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	47.15	30.13	44.13	27.58
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4.94	1.65	4.24	1.39

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย หมายถึง กรรมการและผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้ช่วยสายงาน

36.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินลงทุน - ราคาทุน				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท เอเชี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	225,000	225,000	225,000	225,000
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	91,462	-	91,462	-
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	67,200	-	67,200	-
	383,662	225,000	383,662	225,000
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน				
บริษัท เอเชี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	2,358	2,358	2,358	2,358
	2,358	2,358	2,358	2,358
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	56,999	66,449	56,999	66,449
	56,999	66,449	56,999	66,449
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	67	15	67	15
	67	15	67	15
สินทรัพย์อื่น - เงินมัดจำค่าเช่าสำนักงาน				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	300	300	300	300
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	751	449	108	108
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	1,287	1,191	1,287	1,191
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	342	314	342	314
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	14,732	14,561	14,732	14,561
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลล็อปเม้นท์ จำกัด	2,665	2,064	2,665	2,064
	20,077	18,879	19,434	18,538

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม2555	31 ธันวาคม2554	31 ธันวาคม2555	31 ธันวาคม2554
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	550	750	-	-
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	1,460	-	-	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	1,458	-	-	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	1,476	-	-	-
	4,944	750	-	-
เงินรับฝาก				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	153,400	563	153,400	563
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	10,830 [1]	3,519 [1]
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	726,494	273,254	726,494	273,254
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	492,286	435,690	492,286	435,690
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	31,454	8,947	31,454	8,947
บริษัท เดอะ คอนฟิเด้นซ์ จำกัด	84,137	76,339	84,137	76,339
บริษัท คิว.เอช.แมเนจเม้นท์ จำกัด	7,079	6,899	7,079	6,899
บริษัท คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	65,887	63,132	65,887	63,132
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	25,382	34,032	25,382	34,032
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	54,427	17,989	54,427	17,989
บริษัท แอล แอนด์ เอช สาทร จำกัด	-	11	-	11
บริษัท แอตแลนติก เรียลเอสเตท จำกัด	84,964	20,397	84,964	20,397
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	169,010	180,213	169,010	180,213
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด	13,706	6,478	13,706	6,478
บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด	36,067	8,571	36,067	8,571
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด	7,449	952	7,449	952
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด	3,575	2,717	3,575	2,717
บริษัท แอล เอช เรียลเอสเตท จำกัด	19,150	2,626	19,150	2,626
บริษัท แปซิฟิค เรียลเอสเตท จำกัด	817	2,093	817	2,093
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสท จำกัด	13,442	8,960	13,442	8,960
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	67,700	6,880	67,700	6,880
บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด	4,719	4,839	4,719	4,839
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีส จำกัด	2,050	-	2,050	-
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	819,161	2,321	819,161	2,321
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอรี่ จำกัด	27,222	24,541	27,222	24,541
บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	124	133	124	133

[1] เป็นบัญชีเงินจองซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนที่บริหารโดยบริษัทย่อย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินรับฝาก (ต่อ)				
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	70,729	68,404	70,729	68,404
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	35,784	16,916	35,784	16,916
บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเมนท์ จำกัด	1,183	642	1,183	642
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลล็อปเม้นท์ จำกัด	194	26	194	26
บริษัท ไทยบรรจุภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	1,131	-	1,131	-
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	57,209	83,288	57,209	83,288
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	146,176	4,102	146,176	4,102
บริษัท เอ.เอ.พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	1,767	1,785	1,767	1,785
บริษัท นอร์ธเทอร์น เรียลเอสเตท จำกัด	1,119	1,460	1,119	1,460
บริษัท บี.ซี.เรียลเอสเตท จำกัด	125	136	125	136
บริษัท ประชาชื่น เรียลเอสเตท จำกัด	198	208	198	208
บริษัท สุรัสยา จำกัด	1	3	1	3
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	1,690	1,685	1,690	1,685
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียลเอสเตท จำกัด	15,885	15,628	15,885	15,628
บริษัท ดาหรา จำกัด	1,900	1,838	1,900	1,838
บริษัท ปทุมธานี เรียลเอสเตท จำกัด	58,092	53,027	58,092	53,027
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	27,401	12,476	27,401	12,476
บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด	12	24	12	24
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	16,772	-	16,772	-
บริษัท แมนดารินโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	465	-	465	-
บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด	49	217	49	217
บริษัท เอ. เอ. พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด	820	1,346	820	1,346
กรรมการและผู้บริหาร	724,875	443,169	724,875	443,169
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	402,759	201,276	402,759	201,276
	4,476,038	2,096,233	4,486,868	2,099,752
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	62,451	121,189
	-	-	62,451	121,189

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม2555	31 ธันวาคม2554	31 ธันวาคม2555	31 ธันวาคม2554
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	20,124	47,534	20,124	47,534
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	5,400	42,700	5,400	42,700
บริษัท เดอะ คอนฟิเด้นซ์ จำกัด	2,497	-	2,497	-
บริษัท คิว.เอช.แมเนจเม้นท์ จำกัด	67	-	67	-
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	7,740	-	7,740	-
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	5,166	8,650	5,166	8,650
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	2,560	-	2,560	-
บริษัท เอเซี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	5,710	-	5,710	-
	49,264	98,884	49,264	98,884
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	445,936	-	445,936
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-	260,000	-	260,000
บริษัท แอล เอช เรียลเอสเตท จำกัด	-	14,000	-	14,000
บริษัท แปซิฟิค เรียลเอสเตท จำกัด	-	40,000	-	40,000
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	-	1,726,000	-	1,726,000
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	-	28,640	-	28,640
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	-	160,000	-	160,000
กรรมการและผู้บริหาร	-	46,349	-	46,349
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	7,533	123,189	7,533	123,189
	7,533	2,844,114	7,533	2,844,114
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	28	806	28	806
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	-	-	257	-
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	86	43	86	43
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	44	107	44	107
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	27	-	27	-
บริษัท แอล เอช เรียลเอสเตท จำกัด	-	2	-	2
บริษัท แปซิฟิค เรียลเอสเตท จำกัด	-	7	-	7
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	522	937	522	937
บริษัท เอเซีย แอสเซท แอดไวเซอรี่ จำกัด	33	20	33	20
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	307	330	307	330

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ดอกเบี้ยค้างจ่าย (ต่อ)				
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	82	-	82	-
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	54	625	54	625
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	274	329	274	329
บริษัท ดาหรา จำกัด	7	8	7	8
บริษัท แมนดารินโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	3	-	3	-
กรรมการและผู้บริหาร	804	658	804	658
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	1,603	1,721	1,603	1,721
	3,874	5,593	4,131	5,593
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย				
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	66	29	9	-
บริษัท คิว.เอช.แมเนจเม้นท์ จำกัด	34	17	34	17
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	13	-	13	-
บริษัทโฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	41	19	41	19
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	528	529	528	529
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอ็ปเม้นท์ จำกัด	32	15	32	15
	714	609	657	580
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้อื่น				
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-	452	-	452
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	43	-	43	-
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ควอลิตี้ เฮ้าส์	68	39	68	39
กรรมการและผู้บริหาร	4	9	4	9
	115	500	115	500

36.4 รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของเงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน) และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2555
เงินลงทุน - ราคาทุน				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท เอเซี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	225,000	-	-	225,000
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	-	91,462	-	91,462
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	-	67,200	-	67,200
	225,000	158,662	-	383,662
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	66,449	141,453	(150,903)	56,999
	66,449	141,453	(150,903)	56,999
เงินรับฝาก				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	563	2,260,442	(2,107,605)	153,400
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	273,254	54,310,709	(53,857,469)	726,494
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	435,690	76,090,158	(76,033,562)	492,286
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	8,947	222,200	(199,693)	31,454
บริษัท เดอะ คอนฟิเด้นซ์ จำกัด	76,339	7,605,989	(7,598,191)	84,137
บริษัท คิว.เอช.แมเนจเม้นท์ จำกัด	6,899	120,857	(120,677)	7,079
บริษัท คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	63,132	421,752	(418,997)	65,887
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	34,032	1,230,011	(1,238,661)	25,382
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	17,989	631,832	(595,394)	54,427
บริษัท แอล แอนด์ เอช สาทร จำกัด	11	-	(11)	-
บริษัท แอตแลนติก เรียลเอสเตท จำกัด	20,397	1,128,479	(1,063,912)	84,964
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	180,213	20,858,817	(20,870,020)	169,010
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด	6,478	617,438	(610,210)	13,706
บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด	8,571	866,109	(838,613)	36,067
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด	952	355,472	(348,975)	7,449
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด	2,717	444,909	(444,051)	3,575
บริษัท แอล เอช เรียลเอสเตท จำกัด	2,626	119,081	(102,557)	19,150
บริษัท แปซิฟิค เรียลเอสเตท จำกัด	2,093	124,122	(125,398)	817
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสท จำกัด	8,960	12,613	(8,131)	13,442
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	6,880	3,403,305	(3,342,485)	67,700
บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด	4,839	250	(370)	4,719
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีส จำกัด	-	136,219	(134,169)	2,050
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	2,321	4,093,571	(3,276,731)	819,161

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2555
เงินรับฝาก (ต่อ)				
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอรี่ จำกัด	24,541	307,207	(304,526)	27,222
บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	133	130,643	(130,652)	124
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	68,404	211,619	(209,294)	70,729
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	16,916	617,726	(598,858)	35,784
บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเมนท์ จำกัด	642	16,701	(16,160)	1,183
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลล็อปเม้นท์ จำกัด	26	125,549	(125,381)	194
บริษัท ไทยบรรจุภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	-	35,144	(34,013)	1,131
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	83,288	88,185	(114,264)	57,209
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	4,102	2,779,262	(2,637,188)	146,176
บริษัท เอ.เอ. พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	1,785	19	(37)	1,767
บริษัท นอร์ธเทอร์น เรียลเอสเตท จำกัด	1,460	1,227	(1,568)	1,119
บริษัท บี.ซี.เรียลเอสเตท จำกัด	136	1	(12)	125
บริษัท ประชาชื่น เรียลเอสเตท จำกัด	208	2	(12)	198
บริษัท สุรัสยา จำกัด	3	-	(2)	1
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	1,685	18	(13)	1,690
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียลเอสเตท จำกัด	15,628	15,847	(15,590)	15,885
บริษัท ดาหรา จำกัด	1,838	124	(62)	1,900
บริษัท ปทุมธานี เรียลเอสเตท จำกัด	53,027	59,608	(54,543)	58,092
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	12,476	21,062	(6,137)	27,401
บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด	24	-	(12)	12
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	-	179,167	(162,395)	16,772
บริษัท แมนดาริน โฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	-	24,470	(24,005)	465
บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด	217	754	(922)	49
บริษัท เอ. เอ. พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด	1,346	1,683	(2,209)	820
กรรมการและผู้บริหาร	443,169	5,629,621	(5,347,915)	724,875
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	201,276	1,603,377	(1,401,894)	402,759
	2,096,233	186,903,351	(184,523,546)	4,476,038
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	445,936	1,938,863	(2,384,799)	-
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	260,000	12,263,781	(12,523,781)	-
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-	6,152,028	(6,152,028)	-
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	-	10,000	(10,000)	-
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	-	455,625	(455,625)	-
บริษัท แอล เอช เรียลเอสเตท จำกัด	14,000	17,053	(31,053)	-
บริษัท แปซิฟิค เรียลเอสเตท จำกัด	40,000	24	(40,024)	-
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	1,726,000	23,698,757	(25,424,757)	-
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	28,640	852	(29,492)	-
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	160,000	1,370,723	(1,530,723)	-
กรรมการและผู้บริหาร	46,349	22,107	(68,456)	-

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2555
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	123,189	178,619	(294,275)	7,533
	2,844,114	46,108,432	(48,945,013)	7,533

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2555
เงินลงทุน - ราคาทุน				
ตราสารหนี้ภาคเอกชน - บริษัท เอเชี่ยน พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	225,000	-	-	225,000
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	-	91,462	-	91,462
หน่วยลงทุน - กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่า ควอลิตี้ เฮ้าส์ โฮเทล แอนด์ เรซิเดนซ์	-	67,200	-	67,200
	225,000	158,662	-	383,662
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	66,449	141,453	(150,903)	56,999
	66,449	141,453	(150,903)	56,999
เงินรับฝาก				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	563	2,260,442	(2,107,605)	153,400
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	3,519 [1]	9,994,301	(9,986,990)	10,830 [1]
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	273,254	54,310,709	(53,857,469)	726,494
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	435,690	76,090,158	(76,033,562)	492,286
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	8,947	222,200	(199,693)	31,454
บริษัท เดอะ คอนฟิเด้นซ์ จำกัด	76,339	7,605,989	(7,598,191)	84,137
บริษัท คิว.เอช.แมเนจเม้นท์ จำกัด	6,899	120,857	(120,677)	7,079
บริษัท คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	63,132	421,752	(418,997)	65,887
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	34,032	1,230,011	(1,238,661)	25,382
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	17,989	631,832	(595,394)	54,427
บริษัท แอล แอนด์ เอช สาทร จำกัด	11	-	(11)	-
บริษัท แอตแลนติก เรียลเอสเตท จำกัด	20,397	1,128,479	(1,063,912)	84,964
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	180,213	20,858,817	(20,870,020)	169,010
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ระยอง 2553) จำกัด	6,478	617,438	(610,210)	13,706
บริษัท คาซ่า วิลล์ (เพชรบุรี 2553) จำกัด	8,571	866,109	(838,613)	36,067
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ชลบุรี 2554) จำกัด	952	355,472	(348,975)	7,449
บริษัท คาซ่า วิลล์ (ประจวบคีรีขันธ์ 2554) จำกัด	2,717	444,909	(444,051)	3,575
บริษัท แอล เอช เรียลเอสเตท จำกัด	2,626	119,081	(102,557)	19,150
บริษัท แปซิฟิค เรียลเอสเตท จำกัด	2,093	124,122	(125,398)	817
บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ โฮสท จำกัด	8,960	12,613	(8,131)	13,442

[1] เป็นบัญชีเงินจองซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนที่บริหารโดยบริษัทย่อย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2555
เงินรับฝาก (ต่อ)				
บริษัท กัสโต้ วิลเลจ จำกัด	6,880	3,403,305	(3,342,485)	67,700
บริษัท ไอเดีย ฟิตติ้ง จำกัด	4,839	250	(370)	4,719
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ นอร์ธอีส จำกัด	-	136,219	(134,169)	2,050
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	2,321	4,093,571	(3,276,731)	819,161
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอรี่ จำกัด	24,541	307,207	(304,526)	27,222
บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	133	130,643	(130,652)	124
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	68,404	211,619	(209,294)	70,729
กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้เฮ้าส์	16,916	617,726	(598,858)	35,784
บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเมนท์ จำกัด	642	16,701	(16,160)	1,183
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลล็อปเม้นท์ จำกัด	26	125,549	(125,381)	194
บริษัท ไทยบรรจุภัณฑ์และการพิมพ์ จำกัด (มหาชน)	-	35,144	(34,013)	1,131
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	83,288	88,185	(114,264)	57,209
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	4,102	2,779,262	(2,637,188)	146,176
บริษัท เอ.เอ. พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	1,785	19	(37)	1,767
บริษัท นอร์ธเทอร์น เรียลเอสเตท จำกัด	1,460	1,227	(1,568)	1,119
บริษัท บี.ซี.เรียลเอสเตท จำกัด	136	1	(12)	125
บริษัท ประชาชื่น เรียลเอสเตท จำกัด	208	2	(12)	198
บริษัท สุรัสยา จำกัด	3	-	(2)	1
บริษัท อรรถชาติ จำกัด	1,685	18	(13)	1,690
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ เรียลเอสเตท จำกัด	15,628	15,847	(15,590)	15,885
บริษัท ดาหรา จำกัด	1,838	124	(62)	1,900
บริษัท ปทุมธานี เรียลเอสเตท จำกัด	53,027	59,608	(54,543)	58,092
บริษัท เอ แอนด์ พี แอสโซซิเอท จำกัด	12,476	21,062	(6,137)	27,401
บริษัท ออทัมแลนด์ จำกัด	24	-	(12)	12
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	-	179,167	(162,395)	16,772
บริษัท แมนดารินโฮเต็ล จำกัด (มหาชน)	-	24,470	(24,005)	465
บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด	217	754	(922)	49
บริษัท เอ. เอ. พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด	1,346	1,683	(2,209)	820
กรรมการและผู้บริหาร	443,169	5,629,621	(5,347,915)	724,875
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	201,276	1,603,377	(1,401,894)	402,759
	2,099,752	196,897,652	(194,510,536)	4,486,868
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด	121,189	1,868,869	(1,927,607)	62,451
	121,189	1,868,869	(1,927,607)	62,451
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	445,936	1,938,863	(2,384,799)	-
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	260,000	12,263,781	(12,523,781)	-
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	-	6,152,028	(6,152,028)	-
คุณเพียงใจ หาญพาณิชย์	-	10,000	(10,000)	-
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	-	455,625	(455,625)	-

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ยอดยกมา 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2555
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (ต่อ)				
บริษัท แอล เอช เรียลเอสเตท จำกัด	14,000	17,053	(31,053)	-
บริษัท แปซิฟิค เรียลเอสเตท จำกัด	40,000	24	(40,024)	-
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	1,726,000	23,698,757	(25,424,757)	-
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	28,640	852	(29,492)	-
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	160,000	1,370,723	(1,530,723)	-
กรรมการและผู้บริหาร	46,349	22,107	(68,456)	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	123,189	178,619	(294,275)	7,533
	2,844,114	46,108,432	(48,945,013)	7,533

37. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลัก คือ ธุรกิจการธนาคาร และธุรกิจจัดการกองทุน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจการธนาคาร		ธุรกิจจัดการกองทุน		การตัดรายการบัญชีระหว่างกัน		งบการเงินรวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,117,065	1,727,247	3,327	1,920	-	-	2,120,392	1,729,167
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	101,019	66,470	21,478	1,437	(961)	(800)	121,536	67,107
กำไรจากเงินลงทุน	190,454	73,468	-	-	(6,715)	-	183,739	73,468
รายได้เงินปันผล	41,886	420	1,433	-	-	-	43,319	420
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,653	2,316	182	17	-	-	3,835	2,333
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(1,267,550)	(930,705)	(32,343)	(20,536)	978	800	(1,298,915)	(950,441)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(277,000)	(180,000)	-	-	-	-	(277,000)	(180,000)
ภาษีเงินได้	(215,894)	(241,477)	-	-	-	-	(215,894)	(241,477)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปีก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	693,633	517,739	(5,923)	(17,162)	(6,698)	-	681,012	500,577

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	ธุรกิจการธนาคาร		ธุรกิจจัดการกองทุน		การตัดรายการบัญชีระหว่างกัน		งบการเงินรวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
เงินสด	1,619,451	822,506	2	1	-	-	1,619,453	822,507
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	4,895,725	5,342,519	209,149	124,944	(73,168)	(124,707)	5,031,706	5,342,756
เงินลงทุน - สุทธิ	28,734,282	19,860,144	156,654	-	-	-	28,890,936	19,860,144
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	257,289	157,289	-	-	(257,289)	(157,289)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	85,334,205	54,423,076	-	-	-	-	85,334,205	54,423,076
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	392,336	234,526	4,814	3,978	-	-	397,150	238,504
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	225,957	139,019	7,950	7,601	-	-	233,907	146,620
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	58,104	56,214	-	-	-	-	58,104	56,214
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	286,788	182,470	198	-	-	-	286,986	182,470
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	276,800	128,016	10,521	6,149	(438)	-	286,883	134,165
สินทรัพย์รวม	122,080,937	81,345,779	389,288	142,673	(330,895)	(281,996)	122,139,330	81,206,456

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์ในการกำหนดราคาระหว่างกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 36

38. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารและบริษัทย่อยตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินลงทุน เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

38.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ (Credit risk) คือ ความเสี่ยงจากโอกาสที่ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญา (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ และความเสี่ยงอันเกิดจากการที่คุณภาพของสินเชื่อหรือเงินลงทุนเสื่อมลงและไม่สามารถปรับราคาเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่เพิ่มได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อถือเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมากต่อธุรกิจสถาบันการเงินเพราะเกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคารฯ ทั้งในด้านของเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน โดยความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯ คือ มูลค่าตามบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บวกด้วยภาระผูกพันอันเกี่ยวเนื่องจากการค้ำประกัน อาวัล หรืออื่น ๆ ที่มีลักษณะคล้ายกัน

ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงนี้ โดยเลือกทำธุรกรรมเฉพาะกับคู่สัญญาที่มีความน่าเชื่อถือ และกำหนดให้มีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันเพื่อใช้ในการปรับลดความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่สำคัญ ได้แก่

(1) การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)

ธนาคารพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวกับตัวลูกหนี้ ธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา และปัจจัยภายนอกที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้/คู่สัญญา รวมทั้งมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพสินเชื่อและแนวโน้มการค้างชำระ ซึ่งจะช่วยให้เห็นภาพของคุณภาพสินทรัพย์และความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อได้ ธนาคารยังจัดให้มีการสอบทานการจัดระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ และสอบทานความสอดคล้องกับปัจจัยเสี่ยงที่กำหนด

(2) การวัดความเสี่ยง (Risk Measurement)

ธนาคารจัดให้มีเครื่องมือเพื่อช่วยพิจารณากลั่นกรองคุณภาพสินเชื่อ ประกอบด้วย *Credit Rating Model* ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้านิติบุคคลที่เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และ *Credit Scoring Model* ใช้ในการจัดอันดับเครดิตสำหรับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งได้รับการพัฒนาโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อลดการพึ่งพิงการใช้ดุลยพินิจของผู้อนุมัติในกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

(3) การติดตามดูแลความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ (Risk Monitoring and Reporting)

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่ทำให้ทราบถึงปริมาณและระดับความเสี่ยงของลูกหนี้อย่างต่อเนื่องเป็นปัจจุบัน โดยกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินและการติดต่อเยี่ยมเยียนลูกหนี้ทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกันทั้งในด้านมูลค่าและสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานสถานะและการปฏิบัติตามเงื่อนไขของลูกหนี้ต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

(4) การควบคุมและลดความเสี่ยง (Risk Control and Mitigation)

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

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) ที่ครอบคลุมความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่ออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นของลูกหนี้หรือคู่สัญญาแต่ละรายและเครดิตประเภทต่าง ๆ ภายในพอร์ต และนำผลกระทบของการเสื่อมคุณภาพสินเชื่อในพอร์ตสินเชื่อของลูกหนี้มาพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อความเพียงของเงินกองทุนและการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินการจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันกาล

38.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพัน อันเกิดจากความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย ราคาตราสารทุน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และอัตราแลกเปลี่ยนดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วย

38.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของ และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารมีโครงสร้างของสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินลงทุนในตราสารหนี้ ส่วนโครงสร้างหนี้สินส่วนใหญ่เป็นรายการเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากประชาชน โดยรายการหลักดังกล่าวอาจจะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งเมื่ออัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน ธนาคารก็มีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าทางเศรษฐกิจ (มูลค่าของส่วนของเจ้าของ) ด้วย ดังนั้น ธนาคารจึงต้องมีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้น

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

โดยธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งมีลักษณะของความเสี่ยงเป็นดังต่อไปนี้

(1) ความเสี่ยงจากช่วงเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Repricing risk)

เกิดจากความไม่สมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งมีรอบระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดสัญญาไม่ตรงกัน

(2) ความเสี่ยงจากผลต่างอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง (Basis risk)

เกิดจากการที่อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของสินทรัพย์และอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงของหนี้สินมีการเปลี่ยนแปลงโดยไม่สอดคล้องกัน

ธนาคารมีเครื่องมือที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อวิเคราะห์ผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อรายงานให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน สามารถทราบสถานะความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ธนาคารได้กำหนดระดับเพดานความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงไม่ให้เกินกว่าระดับเพดานที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้ทราบถึงผลกระทบที่เกิดขึ้นเป็นงวดรายเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ซึ่งเป็นการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤต โดยใช้สถานการณ์จำลองของธนาคารแห่งประเทศไทยและ/หรือสถานการณ์จำลองที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองตามความเหมาะสม โดยมีการรายงานผลกระทบจากการทดสอบภาวะวิกฤตต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,619,453	1,619,453
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,234	3,275,800	1,785,543	5,063,577
เงินลงทุน	-	27,355,923	1,535,578	28,891,501
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [1]	44,303,297	40,320,577	1,624,369	86,248,243
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	31,934,109	52,369,844	72,955	84,376,908
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	177,757	21,589,882	2,981	21,770,620
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	233,580	233,580
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	769,055	-	769,055

[1] ในกรณีที่สัญญาเงินกู้ได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในช่วงระยะเวลาที่เหลือ ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิดในปีนั้น ๆ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554			
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	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
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	10,862,445	11,338,099	54,463	22,255,007
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	158,160	8,669,539	199	8,827,898
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	182,590	182,590
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	36,310,715	-	36,310,715

[1] ในกรณีที่สัญญาเงินกู้ได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในช่วงระยะเวลาที่เหลือ ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ คิดในปีนั้น ๆ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2555			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,619,451	1,619,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	3,275,800	1,651,773	4,927,596
เงินลงทุน	-	27,305,092	1,429,755	28,734,847
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	257,289	257,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1)	44,303,297	40,320,577	1,624,369	86,248,243
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	31,934,109	52,369,844	83,780	84,387,733
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	183,043	21,646,681	2,982	21,832,706
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	233,580	233,580
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	769,055	-	769,055

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินกู้ได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในช่วงระยะเวลาที่เหลือ ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิดในปีนั้น ๆ

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2554			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	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
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	10,862,445	11,338,099	57,982	22,258,526
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	159,349	8,789,539	199	8,949,087
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	182,590	182,590
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	36,310,715	-	36,310,715

(1) ในกรณีที่สัญญาเงินกู้ได้กำหนดให้จ่ายดอกเบี้ยทั้งอัตราคงที่ในช่วงระยะเวลาหนึ่งและจ่ายอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงอ้างอิงตามอัตราตลาดในช่วงระยะเวลาที่เหลือ ธนาคารฯจะจัดประเภทเงินกู้จำนวนคงค้างทั้งสัญญาตามประเภทดอกเบี้ยที่ธนาคารฯคิดในปีนั้น ๆ

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจาก 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	นับจาก 31 ธันวาคม 2555						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,614,000	1,661,800	-	-	-	3,275,800	2.65 - 5.30
เงินลงทุน	-	1,195,127	225,365	13,267,747	12,667,684	27,355,923	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	922,817	8,543,254	6,537,378	21,447,696	2,869,432	40,320,577	3.00 - 9.13
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	3,581,238	22,312,824	22,194,462	4,281,320	-	52,369,844	2.50 - 5.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,589,000	8,999,926	1,357,495	7,643,461	-	21,589,882	0.01[1] - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	76,361	408,540	280,956	3,198	-	769,055	2.50 - 3.75

[1] เป็นอัตราดอกเบี้ยของวงเงินจำนวน 7,246 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	นับจาก 31 ธันวาคม 2554						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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	981,471	5,823,374	4,012,823	2,918,611	157,291	13,893,570	0.88 - 9.13
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	333,391	5,053,384	5,115,981	835,343	-	11,338,099	1.50 - 4.13
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,522,000	5,902,839	214,700	30,000	-	8,669,539	2.50 - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,427,171	24,897,924	8,908,416	77,204	-	36,310,715	2.25 - 7.50

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ นับจาก 31 ธันวาคม 2555 ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,614,000	1,661,800	-	-	-	3,275,800	2.65 - 5.30
เงินลงทุน	-	1,195,127	225,365	13,216,916	12,667,684	27,305,092	2.80 - 7.11
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	922,817	8,543,254	6,537,378	21,447,696	2,869,432	40,320,577	3.00 - 9.13
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	3,581,238	22,312,824	22,194,462	4,281,320	-	52,369,844	2.50 - 5.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,635,800	9,009,925	1,357,495	7,643,461	-	21,646,681	0.01[(1)] - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	76,361	408,540	280,956	3,198	-	769,055	2.50 - 3.75

[(1)] เป็นอัตราดอกเบี้ยของวงเงินจำนวน 7,246 ล้านบาท ที่ได้รับเพื่อการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยปี 2554

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ นับจาก 31 ธันวาคม 2554 ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	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	981,471	5,823,374	4,012,823	2,918,611	157,291	13,893,570	0.88 - 9.13
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	333,391	5,053,384	5,115,981	835,343	-	11,338,099	1.50 - 4.13
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,642,000	5,902,839	214,700	30,000	-	8,789,539	2.50 - 4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,427,171	24,897,924	8,908,416	77,204	-	36,310,715	2.25 - 7.50

นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่ายตามลำดับยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	รายได้/ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	รายได้/ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,473,634	146,045	4.20	5,556,495	202,924	3.65
เงินลงทุน	22,530,662	971,389	4.31	18,173,173	762,864	4.20
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	65,771,663	3,738,682	5.68	45,076,777	2,414,393	5.36
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	49,437,023	1,742,320	3.52	23,221,019	597,939	2.58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,968,034	270,993	2.09	10,240,317	245,510	2.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,448,148	722,411	3.92	24,542,441	807,565	3.29

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2555			2554		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	รายได้/ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	รายได้/ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,459,235	145,846	4.22	5,542,899	202,924	3.66
เงินลงทุน	22,510,853	970,804	4.31	18,173,173	762,864	4.20
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	65,771,663	3,738,682	5.68	45,076,777	2,414,393	5.36
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	49,449,890	1,742,320	3.52	23,227,120	597,951	2.57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,065,724	273,536	2.09	10,311,532	247,418	2.40
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,448,148	722,411	3.92	24,542,441	807,565	3.29

38.2.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารทุนตามที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

38.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

ธนาคารได้จัดการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดทำรายงาน Liquidity Gap แยกวิเคราะห์ 2 ลักษณะ ได้แก่ รายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิตามช่วงเวลา (Contractual Liquidity Gap) และรายงานฐานะสภาพคล่องสุทธิหลังปรับพฤติกรรมผู้ฝากเงิน (Behavior Liquidity Gap) เพื่อวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารตามแต่ละช่วงเวลา และพิจารณาความเพียงพอของกระแสเงินสุทธิตลอดช่วง 1 ปีข้างหน้าและได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาจากยอดสะสมของฐานะสภาพคล่องสุทธิที่ปรับอายุคงเหลือตามพฤติกรรมผู้ฝากเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตามที่ธนาคารกำหนดไว้

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ติดตามอัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) และความเคลื่อนไหวของระดับสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง (Liquidity Cushion) ต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Contractual liquidity Gap: at Call) ในระยะเวลาเมื่อทวงถาม รวมถึงมีการกำหนดระดับแจ้งเตือน เพื่อเป็นการติดตามดูแลระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องได้อย่างเหมาะสม และรองรับพฤติกรรมทั้งด้านกระแสเงินเข้าและออกที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ธนาคารกำหนดให้มีการศึกษาผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ การไถ่ถอนเงินฝากก่อนกำหนด การเปลี่ยนแปลงลักษณะการต่ออายุ (Roll over) เงินฝาก เป็นต้น โดยได้กำหนดสถานการณ์จำลองออกเป็นสถานการณ์ปกติ (Normal Scenario) และสถานการณ์วิกฤติ (Stress Scenario) โดยให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดำเนินการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อประเมินความต้องการสภาพคล่องในแต่ละกรณี และเป็นแนวทางสำหรับการจัดทำแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	นับจาก 31 ธันวาคม 2555					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	1,619,453	-	-	-	-	1,619,453
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,401,777	1,661,800	-	-	-	5,063,577
เงินลงทุน	-	1,195,127	225,365	25,935,431	1,535,578	28,891,501
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,866,732[1]	12,630,566	8,116,009	58,634,936	-	86,248,243
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	34,181,939	22,474,300	22,777,352	4,943,317	-	84,376,908
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,769,738	8,999,926	1,357,495	7,643,461	-	21,770,620
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	233,580	-	-	-	-	233,580
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	76,361	408,540	280,956	3,198	-	769,055

[1]ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 1,624 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจา ปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					
	นับจาก 31 ธันวาคม 2554					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
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
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	10,390,399	5,188,578	5,413,207	1,262,823	-	22,255,007
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,680,359	5,902,839	214,700	30,000	-	8,827,898
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	182,590	-	-	-	-	182,590
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,427,171	24,897,924	8,908,416	77,204	-	36,310,715

[1]ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 977 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจา ปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ นับจาก 31 ธันวาคม 2555					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	1,619,451	-	-	-	-	1,619,451
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,265,796	1,661,800	-	-	-	4,927,596
เงินลงทุน	-	1,195,127	225,365	25,884,600	1,429,755	28,734,847
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	257,289	257,289
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,866,732[1]	12,630,566	8,116,009	58,634,936	-	86,248,243
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	34,192,764	22,474,300	22,777,352	4,943,317	-	84,387,733
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,821,825	9,009,925	1,357,495	7,643,461	-	21,832,706
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	233,580	-	-	-	-	233,580
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	76,361	408,540	280,956	3,198	-	769,055

[1] ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 1,624 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระ และเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจา ปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ นับจาก 31 ธันวาคม 2554					
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
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
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	10,393,918	5,188,578	5,413,207	1,262,823	-	22,258,526
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,801,548	5,902,839	214,700	30,000	-	8,949,087
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	182,590	-	-	-	-	182,590
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,427,171	24,897,924	8,908,416	77,204	-	36,310,715

[1] ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 977 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและเป็นเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ทั้งนี้ระยะเวลาการคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

38.4 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันจากการอาวัล ค้ำประกันและวงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้ ซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	นับจาก 31 ธันวาคม 2555			นับจาก 31 ธันวาคม 2554		
	ไม่เกิน [1] 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน [1] 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอาวัลตั๋วเงิน	875	428,000	428,875	277,440	-	277,440
การค้ำประกันอื่น ๆ	2,169,340	278,192	2,447,532	1,044,154	159,017	1,203,171
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	3,357,055	-	3,357,055	2,431,783	-	2,431,783

[1] รวมสัญญาที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนดจำนวน 504 ล้านบาท และ 184 ล้านบาท ตามลำดับ นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

38.5 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันหรือจ่ายชำระหนี้สินในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำในช่วงสองปีแรกของสัญญา ซึ่งอาจทำให้มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อดังกล่าวจะมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ผู้บริหารของธนาคารคาดว่าผลแตกต่างนั้นไม่เป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงประมาณการว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับมีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชี

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,619,453	1,619,453	822,507	822,507
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	5,031,706	5,031,706	5,342,756	5,342,756
เงินลงทุน - สุทธิ	28,890,936	29,457,495	19,860,144	20,232,504
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	85,334,205	85,334,205[1]	54,423,076	54,423,076 [1]
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	84,376,908	84,376,908	22,255,007	22,255,007
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,770,546	21,770,546	8,827,898	8,827,898
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	233,580	233,580	182,590	182,590
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	769,055	769,055	36,310,715	36,310,715

[1] ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำในช่วงสองปีแรกของสัญญา ซึ่งอาจทำให้มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อดังกล่าวจะมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ผู้บริหารของธนาคารฯคาดว่าผลแตกต่างนั้นไม่เป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงประมาณการว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อมีจำนวนเท่ากับมูลค่าตามบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,619,451	1,619,451	822,506	822,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	4,895,725	4,895,725	5,342,519	5,342,519
เงินลงทุน - สุทธิ	28,734,282	29,300,841	19,860,144	20,232,504
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	85,334,205	85,334,205[1]	54,423,076	54,423,076 [1]
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	84,387,733	84,387,733	22,258,526	22,258,526
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,832,632	21,832,632	8,949,087	8,949,087
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	233,580	233,580	182,590	182,590
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	769,055	769,055	36,310,715	36,310,715

[1] ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำในช่วงสองปีแรกของสัญญา ซึ่งอาจทำให้มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อดังกล่าวจะมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ผู้บริหารของธนาคารฯคาดว่าผลแตกต่างนั้นไม่เป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงประมาณการว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อมีจำนวนเท่ากับมูลค่าตามบัญชี

39. เหตุการณ์สำคัญภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2556 มีมติให้ความเห็นชอบจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานสำหรับงวด 11 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 พฤศจิกายน 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท รวมเป็นเงิน 400,000,000 บาท ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของธนาคารรับทราบ ซึ่งจะมีขึ้นในวันที่ 18 มีนาคม 2556

40. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556

ทำเนียบสาขาของธนาคาร

เขตพื้นที่	สาขา		หมายเลขโทรศัพท์
กรุงเทพมหานคร	สำนักลุมพินี	(ชั้น G อาคารคิวเฮ้าส์ ลุมพินี)	0-2677-7111
	สาขาแฟชั่น ไอส์แลนด์	(ชั้น 2 ติดนิติพล คลินิก)	0-2947-5588
	สาขาเดอะมอลล์ บางแค	(ชั้น1 Banking Zone)	0-2454-9204-6
	สาขาคิวเฮ้าส์ อโศก	(ชั้น G อาคารคิวเฮ้าส์)	0-2204-2515-7
	สาขาเดอะมอลล์ บางกะปิ	(ชั้น 2 เยื้องศูนย์ Nokia ฝั่ง Plaza)	0-2363-3489-91
	สาขาดิโอลด์สยาม	(ชั้น 1 ฝั่งถนนบูรพา)	0-2223-9866-8
	สาขโฮมโปร เพชรเกษม	(ชั้น 1 Plaza Zone ฝั่ง Home Pro)	0-2444-3045-7
	สาขามาบุญครอง เซ็นเตอร์	(ชั้น 4 Banking Zone)	0-2686-3930
	สาขาบิ๊กซี พระราม 2	(ชั้น 1 ใกล้ True Move)	0-2415-3737
	สาขาโฮมโปร เอกมัย-รามอินทรา	(ใกล้ร้านก๋วยเตี๋ยวไก่แม่ศรีเรือน)	0-2514-9112-4
	สาขาเดอะมอลล์ ท่าพระ	(ชั้น B หน้า Super Market)	0-2477-9525
	สาขาเยาวราช	(ปากซอยเท็กซัส ฝั่งถนนเยาวราช)	0-2221-4600-2
	สาขาสีลม	(ใกล้ สีลม คอมเพล็กซ์)	0-2235-8372-4
	สาขาสำเพ็ง	(ถนนมังกร - ซอยวานิช 1)	0-2225-3552
	สาขาทองหล่อ	(ใกล้โชวรูม TSL)	0-2392-6053-5
	สาขาบางรัก	(ตรงข้ามโรบินสัน บางรัก)	0-2235-7050-3
	สาขาคลองถม	(ตรงข้าม บริษัท ดิทแฮล์ม)	0-2223-2024-6
	สาขาบิ๊กซี อ่อนนุช	(ชั้น 3 บริเวณ Food Court)	0-2331-6471-3
	สาขาสะพานควาย	(ฝั่งบิ๊กซี ใกล้สี่แยก)	0-2278-1755-7
	สาขาพรานนก	(ตรงข้ามตลาดพรานนก)	0-2411-1272-74
	สาขาวรจักร	(หน้าตลาด)	0-2221-6946-8
	สาขาเดอะ เซอร์เคิล ราชพฤกษ์	(ใกล้ Kids Park Zone)	0-2863-8757-9
	สาขาวงเวียน 22 กรกฎา	(ซอยวัดพลับพลาไชย)	0-2223-4194-5
	สาขาเทอร์มินอล 21	(ชั้น LG ติดร้าน Booth)	0-2254-0045-7
	สาขาเสนานิคม	(ตรงข้าม โรงพยาบาลเมโย)	0-2561-5577
	สาขาปากคลองตลาด	(ตรงข้ามตลาดส่งเสริมเกษตรไทย)	0-2225-4932-4
	สาขาเซ็นทรัล พระราม 9	(ชั้น 5 Banking Zone)	0-2160-3866-8
	สาขาเดอะ พรอมานาด	(ชั้น G ใกล้ กลูเม่ มาร์เก็ต)	0-2947-5056-8
	สาขาซีคอน บางแค	(ชั้น 3 Zone Bank ติดกับธนาคารไทยพาณิชย์)	0-2458-2846-8
	สาขาประตูน้ำ	(หลังโรงแรมอินทราสแควร์ ติดกับKbank)	0-2208-0860-2
	สาขาซีคอนสแควร์	(ชั้น 3 Zone โรบินสัน)	0-2138-6180-2
	สาขาถนนจันทน์	(ถนนจันทน์ สะพาน 3 ซอย เซ็นหลุยส์)	0-2212-8639-40
	สาขาโบ๊เบ๊	(ทางเข้าโรงแรมปริ๊นเซส)	0-2280-9518
	สาขาพาร์คเลน	(เอกมัย)	0-2381-6573-5

เขตพื้นที่	สาขา		หมายเลขโทรศัพท์
กรุงเทพมหานคร (ต่อ)	สาขาตลาดน้อย	(อยู่อาคารฉัฐภูมิ ถนนเจริญกรุงแยกทรงวาด)	0-2235-7463-5
	สาขาสะพานใหม่	(ตรงข้ามตลาดยิ่งเจริญ)	0-2522-7088-90
	สาขาเทสโก้ โลตัส พระราม 4	(ชั้น 2 ทางขึ้นบันไดเลื่อน)	0-2249-5758-60
	สาขาเวฟเพลส	(เพลินจิต)	0-2254-4150-2
	สาขาเซ็นทรัล ปิ่นเกล้า	(ชั้น 4 ใกล้โถงกลาง)	0-2433-1155
ภาคกลาง	สาขาหัวหิน	(ตรงข้ามแขวงการทางหัวหิน)	032-513420-2
ปริมณฑล	สาขาสมุทรสาคร	(ตรงข้าม โรงเรียนมหาชัย คริสเตียน)	034-870737-9
	สาขาบิ๊กซี รัตนาธิเบศร์	(ชั้น 1 บริเวณร้านทอง)	0-2594-2578-80
	สาขาฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต	(ชั้น 2 Central Zone)	0-2958-5271-3
	สาขาบิ๊กซี บางนา	(ชั้น1 ติดร้าน Black Canyon)	0-2361-6324-6
	สาขาบิ๊กซี บางพลี	(ชั้น 1 Banking Zone)	0-2312-2626
	สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน	(ชั้น 1 ตรงข้าม DTAC)	0-2550-1287-9
	สาขาตลาดไท	(อยู่ใกล้ตลาดผลไม้รวม)	0-2529-6192-3
	สาขาสุขสวัสดิ์	(ตั้งอยู่ในโครงการสุขนิเวศน์ 3 ปากซอยวัดครุนอก)	0-2462-8364-6
	สาขาบิ๊กซี ติวานนท์	(ชั้น 1 บริเวณ ติดกับธนาคารกรุงเทพ)	0-2527-4551-2
	สาขาเทสโก้ โลตัส บางนา-ตราด	(ชั้น 1 Zone Bank)	0-2316-3184-6
	สาขานครปฐม	(ถนนราชวิถี)	034-271981-3
ภาคเหนือ	สาขาเชียงใหม่	(Index Living Mall)	053-851-671-5
	สาขาบิ๊กซี หางดง	(ชั้น 1 Banking Zone)	053-447-855-7
	สาขาตลาดวโรรส	(ปากทางเข้าตลาด)	053-252-223-5
ภาคตะวันออก	สาขาโฮมโปร ชลบุรี	(ชั้น 2 ฝั่ง Home Pro)	038-387-924-6
	สาขาศรีราชา	(ถนนศรีราชานคร 2)	038-325-693-5
	สาขาบิ๊กซี พัทยากลาง	(ชั้น 2 ติดร้าน 3BB)	038-428-946-8
	สาขาระยอง	(ถนนสุขุมวิท ติดกับธนาคารยูโอบี)	038-619494-6
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	สาขาขอนแก่น	(ถนนศรีจันทร์)	043-235-244
	สาขาอุดรธานี	(ใกล้ ห้าแยกน้ำพุฯ)	042-230-280-2
	สาขาไอที พลาซ่า อุดรธานี	(ชั้น 1 บริเวณ ทางเข้าห้าง)	042-136155-7
	สาขาเดอะมอลล์ นครราชสีมา	(ชั้น B ติดกับ TMB)	044-393925-7
ภาคใต้	สาขาภูเก็ต	(ถนนเทพกระษัตรี)	076-523-306-10
	สาขาเทสโก้ โลตัส ภูเก็ต	(Banking Zone)	076-304-113-5
	สาขาป่าตอง	(ปากซอย เดอะโรยัล พาราไดซ์)	076-340-770-1
	สาขาเซ็นทรัล สุราษฎร์ธานี	(ชั้น 3 Zone Bank)	077-602709-11

Annual Report 2012

LH BANK

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